

Кузбасский гуманитарно-педагогический институт
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Кемеровский государственный университет»

О. Ф. Масленкова

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Учебное пособие

по дисциплине
«Организация деятельности Центрального банка»
по направлению 38.03.01 Экономика

Текстовое электронное издание

Новокузнецк
2023

© Масленкова О. Ф., 2023
© Кузбасский гуманитарно-педагогический
институт Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего
образования «Кемеровский государственный
университет», 2023
ISBN 9785835325238

УДК 336.711(07)
ББК 65.262.100(2Рос)я73
М 31

Издается по решению методического совета Кузбасского гуманитарно-педагогического института Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Кемеровский государственный университет».

Рецензенты:

докт. экон. наук, профессор кафедры менеджмента и отраслевой экономики ФГБОУ ВО «Сибирский государственный индустриальный университет» *О. А. Затеякин*;

канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономики и управления» филиала ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева» в г. Новокузнецке *Ю. А. Кузнецова*.

Масленкова О. Ф.

Организация деятельности Центрального банка : учеб. пособие по дисциплине «Организация деятельности Центрального банка» по направлению 38.03.01 Экономика : текст. электрон. изд. / О. Ф. Масленкова ; М-во науки и высшего образования Рос. Федерации, Кузбасский гуманитарно-педагогический ин-т Кемеров. гос. ун-та. – Электрон. текст. дан. – Новокузнецк : КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ», 2023. – 161 с. – 1 электрон. опт. диск (CD-R). – ISBN 9785835325238.

Предназначено в качестве учебного пособия для студентов всех форм обучения, получающих образование по направлению 38.03.01 Экономика (профиль «Корпоративные финансы и бухгалтерский учет», профиль «Финансы и кредит»).

Учебное пособие содержит теоретический материал, структурированный согласно темам рабочей программы дисциплины. В завершении каждой главы приводятся вопросы для обсуждения, темы рефератов, индивидуальные задания и темы эссе. В учебном пособии представлен список рекомендуемой литературы, включающий нормативные документы, фундаментальные издания (учебники и учебные пособия), специализированные периодические издания, перечень Internet-ресурсов. Также учебное пособие снабжено итоговым тестом и глоссарием.

Изучение материалов учебного пособия позволяет освоить теоретический материал и сформировать определенные практические навыки в требуемом объеме; способствует качественной организации аудиторной и самостоятельной работы студентов.

Текстовое электронное издание

Систем. требования: Intel Pentium III (или аналогичный процессор других производителей), 500 МГц; 512 Мб оперативной памяти; видеокарта SVGA, 1280x1024 High Color (32 bit); 10 Мб свободного дискового пространства; ОС Windows XP/7/8 и выше. – Загл. с экрана.

© Масленкова О. Ф., 2023

© Кузбасский гуманитарно-педагогический
институт Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего
образования «Кемеровский государственный
университет», 2023

ISBN 9785835325238

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	6
ВВЕДЕНИЕ	9
1. Центральный банк Российской Федерации: цели, задачи, функции, особенность правового статуса, структура и органы управления.....	10
1.1. Общие и особенные черты процессов возникновения Центральных банков в разных странах мира	10
1.2. Банк России как исторический преемник Государственного банка Российской Империи и Государственного банка СССР.....	12
1.3. Формирование двухуровневой банковской системы в России	21
1.5. Независимость Центральных банков: необходимость, формы реализации, методы оценки.....	32
1.6. Цели деятельности, функции и операции Банка России.....	35
1.7. Организационная структура Банка России.....	40
2. Роль Банка России в обеспечении стабильности и развития национальной платежной системы. Регулирование Банком России безналичных переводов денежных средств	52
2.1. Сущность и юридическое содержание национальной платежной системы	52
2.2. Роль Банка России как организатора и участника национальной платежной системы.....	56
2.3. Характеристика платежной системы Банка России	57
2.4. Безналичные расчеты: нормативное регулирование и формы	58
3. Эмиссионная деятельность Банка России. Организация и регулирование налично-денежного обращения	73
3.1 Эмиссия как базовая функция Центральных банков.....	73
3.2 Функции Банка России в сфере налично-денежного обращения	73
3.3. Реализация эмиссионной функции Банком России. Эмиссионная деятельность территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров	74
4. Банк России и государственная денежно-кредитная политика	81
4.1. Понятие денежно-кредитной политики	81
4.2. Методы и инструменты денежно-кредитной политики	82
4.3. Разработка и утверждение документа «Основные направления Единой государственной денежно-кредитной политики»	89
5. Банковское регулирование и надзор в Российской Федерации	94

5.1. Необходимость, понятие, цели банковского регулирования и надзора..	94
5.3. Банковский надзор: задачи и формы.....	98
5.4. Меры воздействия Банка России на кредитные организации	101
6. Взаимодействие Банка России с государственными органами.	
Международное сотрудничество. Банк России как финансовый мегарегулятор .	109
6.1. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления	109
6.2. Взаимодействие Банка России с международными кредитными институтами.....	111
6.3. Активные и пассивные операции Банка России	115
6.4. Отчетность Банка России	132
6.5. Другие формы деятельности Банка России (аналитическая, издательская)	134
ПРИЛОЖЕНИЕ Пример итогового теста.....	142
ГЛОССАРИЙ	150

ПРЕДИСЛОВИЕ

Цель учебного пособия – сформировать у студентов полное и четкое представление о целях, задачах, функциях, особенностях правового статуса, структуре и органах управления Центрального банка Российской Федерации (Банк России); роли и значении деятельности Банка России в деле регулирования денежно-кредитной системы страны и используемых при этом принципах, методах и инструментах.

Учебное пособие «Организация деятельности Центрального банка» подготовлено в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом третьего поколения и обеспечивает Основную профессиональную образовательную программу по направлению 38.03.01 Экономика.

Учебное пособие ориентировано на студентов-бакалавров, изучающих дисциплину «Организация деятельности Центрального банка» (внесена в раздел учебного плана «Дисциплины по выбору») и обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика:

- профиль «Корпоративные финансы и бухгалтерский учет»; направлено на формирование профессиональной компетенции ПК-2 «Способен консультировать корпоративных клиентов по использованию финансовых методов, продуктов и услуг»;

- профиль «Финансы и кредит»; направлено на формирование профессиональной компетенции ПК-2 «Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов».

Освоение материалов учебного пособия «Организация деятельности Центрального банка» позволит читателю:

1. Знать:

- основные нормативные документы, определяющие деятельность Банка России;

- роль, принципы, организацию, содержание и современные тенденции деятельности Банка России;

- основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России.

2. Уметь:

- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;

- анализировать различные ситуации в операционной деятельности Банка России и принимать решения по итогам анализа;
- правильно оценивать и анализировать ситуации при совершении сделок на денежно-кредитных рынках.

3. Владеть:

- навыками творческого подхода в процессе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации Банка России для принятия управленческих решений;
- навыками оценки основных индикаторов денежно-кредитной политики Банка России.

Учебное пособие может быть также полезно студентам, обучающимся по направлению 38.03.02 Менеджмент, профиль «Производственный менеджмент»; студентам, обучающимся по специальности «Экономическая безопасность»; магистрантам, аспирантам, преподавателям высших учебных заведений.

В 2020–2022 годах российскими авторами Казимагомедовым А. А., авторским коллективом под руководством Звоновой Е. А. были изданы учебники (всего два), где рассматриваются современные аспекты деятельности Банка России и в названии учебников звучит словосочетание «Центральный банк». Однако в данных учебниках недостаточно информации по темам, заявленным в рабочей программе дисциплины «Организация деятельности Центрального банка», что затрудняет поиск информации по отдельным темам.

Преимущества разработанного учебного пособия заключаются в том, что актуальный материал, представляющий основные теоретические и практические аспекты функционирования Центрального банка Российской Федерации, изложен кратко и четко, с ориентацией, в том числе, на разработанную автором рабочую программу дисциплины «Организация деятельности Центрального банка» и без отвлечения на иные вопросы.

Каждая из шести глав учебного пособия включает теоретический материал по соответствующей теме, подкрепленный нормативной платформой. В завершении каждой главы для закрепления материала приводятся вопросы для обсуждения, темы рефератов, индивидуальные задания и темы эссе.

В учебном пособии представлен список рекомендуемых источников, включающий фундаментальные издания (учебники и учебные пособия), специализированные периодические издания, перечень Internet-ресурсов. Также учебное пособие снабжено итоговым тестом и глоссарием.

Приступая к работе, читателю следует внимательно изучить материал по плану-конспекту. После этого студент должен начать подготовку к практическому занятию, изучая рекомендованную литературу, работая с рекомендованными источниками и подготавливая ответы на вопросы, представленные для обсуждения после каждой темы. Завершив изучение дисциплины «Организация деятельности Центрального банка» по данному учебному пособию, студент с целью контроля полученных знаний выполняет итоговый тест.

Использование данного учебного пособия при изучении дисциплины «Организация деятельности Центрального банка» позволит более рационально и эффективно организовать аудиторную и самостоятельную работу.

ВВЕДЕНИЕ

Информация о целях, задачах, функциях, правовом статусе, структуре и органах управления, направлениях деятельности основного регулятора не только банковской системы, но и всего финансового рынка государства требуется для понимания и оценки актуальных тенденций и закономерностей развития российской экономики.

Во многих государствах с развивающимися и развитыми рыночными отношениями практика функционирования центральных (национальных) банков достаточно молода. Данная практика сформировалась в XIX–XX вв. (государства с развитыми рыночными отношениями) или продолжается и в современном мире (государства с развивающимися рынками).

Последний глобальный финансовый кризис обострил проблемы государственного регулирования национальных и мирового финансовых рынков, сделав особенно актуальным исследование процессов, связанных с деятельностью центральных (национальных) банков.

Центральный банк – это ключевой игрок в любой рыночной экономике, текущая ситуация в которой отличается, как правило, нестабильностью и турбулентностью.

От главного банка государства необходимы действия и усилия в проведении денежно-кредитной политики, её мониторинг; проведении комплекса надзорных мер в отношении кредитной системы, включая микро- и макропруденциальный надзор.

Уровень доверия к Центральному банку как главному банку страны – это барометр деловой активности в стране и показатель эффективности денежно-кредитных и в целом, экономических отношений в обществе.

Центральный банк государства – важнейший институт регулирования денежно-кредитной сферы.

Эффективность его деятельности позволяет обеспечить стабильность национальной валюты, развитие и укрепление банковского сектора, бесперебойность функционирования национальной платежной системы.

1. Центральный банк Российской Федерации: цели, задачи, функции, особенность правового статуса, структура и органы управления

1.1. Общие и особенные черты процессов возникновения Центральных банков в разных странах мира.

1.2. Банк России как исторический преемник Государственного банка Российской Империи и Государственного банка СССР.

1.3. Формирование двухуровневой банковской системы в Российской Федерации.

1.4. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1.5. Независимость Центральных банков: необходимость, формы реализации, методы оценки.

1.6. Цели деятельности, функции и операции Центрального Банка Российской Федерации.

1.7. Организационная структура Банка России.

Вопросы для обсуждения.

Темы рефератов.

Индивидуальные задания.

Темы эссе.

1.1. Общие и особенные черты процессов возникновения Центральных банков в разных странах мира

Возникновение Центральных банков связано исторически с централизацией банкнотной эмиссии в руках немногих более надежных, пользовавшихся всеобщим доверием коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Такие банки стали называться эмиссионными. В конце XIX – начале XX в. в большинстве стран эмиссия банкнот была сосредоточена в одном эмиссионном банке, который стал называться Центральным эмиссионным банком, а затем просто Центральным банком. Банк России служит осью, центром кредитной и банковской систем.

Первые Центральные банки возникли более четырехсот лет назад (Шведский Риксбанк, Банк Англии), но особое значение они получили только в XX веке [1].

Исторически существовало два пути образования Центральных банков.

Отдельные банки стали Центральными в результате длительной

исторической эволюции, что имело место в странах, где капиталистические отношения возникли сравнительно рано (в середине XIX – начале XX в.). Банк Англии стал эмиссионным центром в 1844 г., Банк Франции – в 1848 г., Банк Испании – в 1874 г. С другой стороны, после мирового экономического кризиса 1929–1933 гг. и Второй мировой войны получил развитие также и процесс национализации Центральных банков, ранее имевших статус акционерных. Были национализированы Банк Канады – в 1938 г., в 1942 г. – Банк Японии, в 1946 г. – Банк Англии и Банк Франции.

Второй путь предполагал учреждение Центральных банков с самого начала как эмиссионных центров страны (1913 г. – Федеральная резервная система США, Центральные банки латиноамериканских стран).

С точки зрения собственности на капитал Центральные банки можно разделить на:

- 1) государственные, капитал которых принадлежит государству (Центральные банки России, Великобритании, ФРГ, Франции, Канады);
- 2) акционерные (Федеральная резервная система США, Резервный банк ЮАР, Банк Италии);
- 3) смешанные – акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству (Центральные банки Японии, Бельгии, Швейцарии; Австрийский национальный банк).

Таким образом, некоторые Центральные банки были образованы сразу в качестве государственных (Россия, ФРГ); другие создавались как акционерные, а затем национализировались (Великобритания, Франция). Но между Центральным банком и Правительством независимо от его организационных форм всегда существовала и существует тесная связь в силу особой роли Центрального банка в кредитной системе страны. В большинстве стран Центральные банки по своей сути являются государственными, даже в тех случаях, когда государству принадлежит лишь часть капитала.

Однако необходимо в современных условиях обеспечивать относительную независимость Центральных банков от правительства, от исполнительной власти. Обычно Центральный банк подотчетен непосредственно парламенту или образованной последним специальной банковской комиссии. Руководитель Центрального банка не входит в правительство и его назначение не совпадает по срокам с формированием нового кабинета. Назначение может производиться монархом, Президентом, парламентом, но правительство, опирающееся на парламентское большинство, обычно может провести свою кандидатуру. Высшее

руководство Центрального банка может быть не ограничено в сроке пребывания в должности (Дания, Норвегия, Финляндия) или назначается на длительный срок (например, семь лет – в Ирландии, Австралии, Канаде, Нидерландах; восемь лет – в Германии). В Германии автономия Центрального банка закреплена законодательно.

Значительная часть независимости Центрального банка обусловлена его задачами (традиционно в любом государстве – создание денежно-кредитной и валютной стабильности в целях обеспечения антиинфляционного экономического роста). В большинстве развитых стран Центральный банк официально не должен следовать абсолютно всем указаниям правительства, но равноправные отношения между Центральным банком и правительством в выработке кредитно-денежной политики обеспечиваются строгим контролем со стороны законодательных органов власти. Руководитель Центрального банка, как правило, не реже одного раза в год отчитывается о работе по регулированию денежного обращения на сессиях парламента, регулярно заслушивается парламентскими комиссиями, принимается Президентом страны.

1.2. Банк России как исторический преемник Государственного банка Российской Империи и Государственного банка СССР

В 1860 году император Александр II подписал указ об образовании Государственного банка. Так началась история Банка России. Ключевые этапы деятельности Банка России с момента образования и до настоящего времени представлены в таблице 1.

Таблица 1

Этапы деятельности Банка России (составлено автором по материалам [40])

Год	Основные события
1861	В 1861 году баланс Государственного банка составлял 798,5 млн. рублей. На кредитные операции приходилось 45,8 млн. рублей, а золотой запас составлял 81,7 млн. рублей. Денежной единицей в стране считался серебряный рубль, содержащий 18 г чистого серебра.
1862	В стране открываются конторы (отделения) Государственного банка. Они занимались кредитованием торгово-промышленных фирм, принимали вклады и открывали текущие счета.
1864	От имени Государственного банка выпускаются облигации выигрышного займа 1864 года. Часть полученной выручки направлялась на строительство железных дорог.

1865	С этого года и на протяжении двадцати лет Государственный банк отслеживает поступление от крестьян платежей за выкуп у помещиков земельных наделов (в рамках проведения крестьянской реформы 1861 года).
1872	Государственный банк начинает выдавать ссуды учреждениям мелкого кредита, заемщиками которых были крестьяне и ремесленники.
1883	Для акционерных коммерческих банков введена норма резервирования для покрытия убытков: касса и текущий счет в Государственном банке должны были составлять не менее 10 % всех обязательств банка.
1884	Государственный банк начинает выдавать ссуды землевладельцам (помещикам).
1885	Ликвидированы долги казенных банков – предшественников Государственного банка.
1890	Впервые ставка по отдельным видам ссуд в Государственном банке снижена до 4 % – минимального уровня за его историю.
1892	В Государственном банке проводится операция купли-продажи акций и облигаций по курсам Санкт-Петербургской биржи.
1894	Утвержден новый, второй устав Государственного банка. Значительное внимание в нем уделено промышленным ссудам, направленным на развитие мелкой и средней промышленности и торговли. Открыта Санкт-Петербургская контора Государственного банка.
1897	Завершена денежная реформа, начатая в 1895 году. В денежное обращение введен золотой стандарт. Рублю присвоено условное золотое содержание в 0,77 г чистого золота. Государственный банк начинает разменивать кредитные билеты на золотую монету и получает право выпуска бумажных денег.
1898	В Санкт-Петербурге открыта первая клиринговая палата Государственного банка – расчетный отдел, который проводил взаимозачеты между банками и крупными фирмами.
1899	Под руководством Государственного банка образован биржевой синдикат для поддержки российских ценных бумаг в период экономического кризиса. Государственный банк начал первую за свою историю санацию – это была банковско-промышленная группа известного финансиста Лазаря Соломоновича Полякова. Благодаря поддержке Государственного банка его банки и предприятия избежали банкротства.
1904	Под контроль Государственного банка отданы учреждения мелкого кредита, выдававшие ссуды крестьянам и ремесленникам.
1906	Под эгидой Государственного банка создан московский банковский консорциум. В него вошли все крупнейшие банки Москвы и московские отделения петербургских банков. Цель объединения – помощь российским торгово-промышленным фирмам, столкнувшимся с трудностями из-за революционных

	событий 1905 года.
1911	1911 год. На работу в Государственный банк начинают принимать женщин, что до этого было запрещено. Разрешение получали незамужние женщины и исключительно «по вольному найму».
1913	Кредитование банков достигает 73 % от общих объемов кредитования в Государственном банке.
1914	С началом Первой мировой войны в Государственном банке и его учреждениях прекращен размен кредитных билетов на золото.
1916	Государственный банк активно участвует в размещении внутреннего военного займа. Для его продвижения выпускаются агитационные плакаты и открытки, к созданию которых привлечены талантливые художники: Рихард Заррин (Зариньш), Альфред Эберлинг, Ефим Чепцов и другие.
1917	25 октября (7 ноября) большевики заняли здание Государственного банка в Петрограде. Банковские чиновники и служащие, не признавшие новой власти, объявили забастовку. В ноябре Государственный банк в Петрограде перешел в руки большевиков. После принятия в декабре декрета о национализации банков банковское дело объявлено государственной монополией. Тогда же принят декрет о ревизии банковских сейфов. Изъятое золото в монетах и слитках подлежало конфискации и передаче в общегосударственный золотой фонд.
1918	Приняты декреты об аннулировании российских государственных займов и о конфискации акционерных капиталов бывших частных банков. На базе подконтрольного большевикам Государственного банка, его контор и отделений в апреле создан Народный банк Российской Советской Республики (в составе Наркомата финансов). Основной его функцией стала эмиссия бумажных денежных знаков и их доставка на места. С принятием декрета «О соблюдении единства кассы» советские учреждения были обязаны хранить все денежные средства и ценности в Народном банке или Государственном казначействе. Принят декрет о слиянии казначейств с учреждениями Народного банка.
1920	Ликвидирован Народный банк РСФСР, его функции переданы финансовым отделам исполнительных комитетов советов рабочих, крестьянских и красноармейских депутатов.
1922	Началось проведение денежной реформы, закончившейся в 1924 году. Один рубль образца 1922 года приравнивался к 10000 рублей купюрами прежних выпусков, включая царские деньги. Государственный банк РСФСР получил право выпуска собственных банкнот – червонцев, на 25 % обеспеченных золотом.
1923	Государственный банк РСФСР реорганизован в Государственный банк СССР. Утверждены денежные билеты нового образца. Один рубль 1923 года

	приравнивался к 100 рублям образца 1922 года. Началась чеканка советской золотой монеты – червонца. Один золотой червонец содержал 7,74 г чистого золота – столько же, сколько и прежняя царская 10-рублевая золотая монета.
1924	Из обращения выведены совзнаки – сильно упавшие в покупательной способности купюры первых советских эмиссий. Выпущены казначейские билеты в 1, 3 и 5 рублей золотом. Один рубль золотом приравнивался к 50 000 рублей советскими денежными знаками образца 1923 года. Советский червонец начал котироваться на зарубежных биржах по золотому паритету. Утверждено положение о векселях, которые становятся важным инструментом кредитования в Государственном банке. Ими широко пользовались предприятия промышленности и торговли.
1925	По итогам реформы кассового устройства объединена денежная наличность Государственного банка и касс Народного комиссариата финансов.
1926	Прекращена котировка советского червонца на зарубежных биржах.
1928	На Государственный банк возложено кассовое исполнение государственного бюджета.
1929	Принят первый устав Государственного банка СССР. На банк возложено регулирование денежного обращения и краткосрочное кредитование в соответствии с общим планом развития народного хозяйства СССР.
1930	Началась кредитная реформа, закончившаяся в 1932 году. Ликвидирован коммерческий кредит, в том числе вексельное обращение. Государственный банк становится единым центром краткосрочного кредитования и расчетным центром для народного хозяйства.
1931	На Государственный банк возложен учет производства и распределение продуктов, а также укрепление хозрасчета в масштабах всей страны. Госбанку передано кредитование сельского хозяйства.
1933	Государственный банк начинает контролировать расходование средств на выплату заработной платы предприятиям и организациям в СССР. На Госбанк возложена организация скупки, приемки и хранения драгоценных металлов и иностранной валюты.
1934	Торговые предприятия переведены в Госбанке СССР на кредитование по обороту (на оплату приобретаемых товаров и услуг).
1936	По решению Правительства СССР Госбанку разрешено производить обмен иностранной валюты и оплату переводов из-за границы по курсу 1 рубль за 3 французских франка.
1937	Правительство подтвердило исключительное право Госбанка на совершение на территории СССР сделок с золотом и другими драгоценными металлами, с иностранной валютой, документами в иностранной валюте и иностранными

	ценными бумагами. Курс иностранных валют в Государственном банке установлен исходя из соотношения 5 рублей 30 копеек за 1 доллар США.
1938	Госбанк СССР выведен из состава Наркомата финансов и подчинен непосредственно Правительству. Перестроена банковская работа: усилено внимание к денежному обращению, укреплена сеть полевых учреждений, обслуживающих воинские части; развивается система безналичных расчетов, повышен уровень инкассации.
1939	Полевые кассы Наркомфина переподчинены Государственному банку СССР. Они обеспечивали наличными деньгами воинские части, вели их расчетно-кассовое обслуживание (включая предприятия военной торговли действующей армии), принимали и выдавали вклады. При Госбанке СССР создана служба инкассации.
1940	В августе принято положение о полевых учреждениях Госбанка СССР. Они подчинялись командованию воинских соединений, а их оперативной работой руководил Госбанк.
1941	С началом Великой Отечественной войны Госбанк СССР расширяет кредитование военной промышленности (не сокращая кредитных вложений в другие отрасли народного хозяйства, выполнявшие военные заказы), оказывает финансовую помощь армии и эвакуированным в тыл предприятиям, обеспечивает расчеты в народном хозяйстве, соблюдая при этом строжайший режим экономии. В Госбанке СССР создано управление полевых учреждений, которое отвечало за кассовое и расчетное обслуживание армии. В начальный период войны основной задачей полевых учреждений было обеспечение войск наличными средствами.
1942	Постановлением Советского правительства учрежден нагрудный значок «Отличник Госбанка», которым награждались наиболее отличившиеся работники. В Государственном банке СССР он был единственной сугубо ведомственной наградой.
1943	Не менее 1,5 млрд. руб. было выделено Госбанком СССР на восстановление народного хозяйства на освобожденных от немецкой оккупации территориях: на Северном Кавказе, в ряде областей Украины и Белоруссии.
1944	При поддержке Госбанка СССР восстанавливается народное хозяйство. Проведена большая работа по организации и восстановлению сети контор и отделений в освобожденных районах. Значительная финансовая поддержка оказывалась совхозам и колхозам, возобновившим свою деятельность на освобожденных и прифронтовых территориях.
1945	Полевые учреждения Госбанка оперировали 25 валютами. Денежное обращение за годы войны выросло почти в четыре раза (в обращение выпущено денег на

	54,5 млрд. рублей); товарный оборот сократился в три раза.
1946	Госбанк перешел в подчинение Министерству финансов СССР.
1947	Проводится денежная реформа: обмен старых денег на новые (в соотношении 10:1), переоценка денежных вкладов в сберегательных кассах, конверсия государственных займов (кроме займа 1947 года). Из обращения выводится советский червонец. Купюры достоинством 10, 25, 50 и 100 рублей официально именуются билетами Государственного банка СССР.
1949	Утвержден новый устав Государственного банка. Обозначена его роль как единого эмиссионного банка, банка краткосрочного кредитования и расчетного центра СССР.
1950	Рублю присвоено золотое содержание в 0,22 г чистого золота. Курс рубля к доллару США установлен в 4 руб.
1954	Госбанк выведен из состава Министерства финансов СССР.
1955	Принято постановление Правительства и ЦК КПСС «О роли и задачах Государственного банка». Целями его деятельности объявлены рост производства, товарооборота и накопления, выполнение хозяйственных планов при соблюдении режима экономии, укрепление денежного обращения, развитие выпуска товаров потребления.
1959	Постановлением Совета министров СССР учреждена Российская республиканская контора Госбанка, сосредоточившая банковские операции на территории РСФСР. Проведена реорганизация кредитной системы СССР. Сельскохозяйственный банк, Банк финансирования коммунального и жилищного строительства (Цекомбанк) и коммунальные банки были упразднены; их операции переданы Государственному банку СССР и созданному Всесоюзному банку финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР). До 1987 года банковская система страны включала три банка-монополиста: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР.
1960	Принят новый устав Государственного банка, закрепивший за ним функции кредитования народного хозяйства, эмиссионного и расчетного центра страны.
1961	В СССР проведена денежная реформа. Старые денежные знаки обменивались на новые в соотношении 10:1. Золотое содержание рубля установлено примерно в 1 г чистого золота. Курс американской валюты составил 90 копеек за 1 доллар США.
1963	В ведение Госбанка были переданы государственные трудовые сберегательные кассы. Организован Международный банк экономического сотрудничества для краткосрочного кредитования социалистических стран и расчетов между ними.
1965	1965 год. В СССР началось проведение хозяйственной реформы. Ее задача – достижение экономической эффективности производства. Госбанк СССР

	представил программу своих действий, нацеленную на обеспечение экономического роста.
1967	Госбанк расширяет кредитование по обороту материальных ценностей (сырье и полуфабрикаты) и затрат на заработную плату. Используются расчеты чеками и платежными поручениями.
1970	Создан Международный инвестиционный банк для долгосрочного и среднесрочного кредитования капитальных вложений социалистических стран.
1972	В системе Госбанка СССР созданы Бюро научно-технической информации и Центральная комиссия по рационализаторским предложениям и изобретениям.
1980	Утвержден новый устав Государственного банка СССР. Подтверждена его роль единого эмиссионного банка, банка кредитования народного хозяйства и расчетного центра страны.
1985	За счет кредитов Госбанк СССР формировал 57 % всех оборотных средств народного хозяйства.
1986	Система Государственного банка СССР состояла из 4459 учреждений (185 контор и 4274 отделения).
1987	Начало банковской реформы. Реорганизованы действующие и образованы новые банки. За Госбанком СССР закреплены функции централизованного планового управления денежно-кредитной системой страны.
1988	В СССР появились первые акционерные коммерческие банки. Принят четвертый, последний устав Государственного банка СССР. В числе его главных задач – повышение эффективности использования общегосударственных кредитных ресурсов, координация деятельности банков в СССР и автоматизация системы управления банковскими операциями. Создано Российское республиканское управление инкассации Госбанка (РОСИНКАС).
1990	Председатель Верховного совета РСФСР Б. Н. Ельцин подписал Постановление «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики». Российская республиканская контора Госбанка СССР преобразована в Государственный банк РСФСР, подотчетный Верховному совету РСФСР. Государственному банку РСФСР поручено разработать положения по организации двухуровневой банковской системы в стране. Принят закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)». По закону он являлся главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному совету РСФСР. Его основные задачи – регулирование денежного обращения, обеспечение устойчивости рубля, организация расчетов и кассового обслуживания, надзор за деятельностью акционерных коммерческих банков и других кредитных учреждений, а также осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

1991	От имени Государственного банка СССР стали выпускаться денежные билеты 1, 3 и 5 рублей (до этого официально именовавшиеся «государственными казначейскими билетами СССР»), разменные и курсовые монеты от 10 копеек до 10 рублей. Для чеканки монет номиналом 10 копеек впервые использовали стальные заготовки, плакированные пластинами из томпака (сплава меди и цинка). Десятирублевая монета впервые стала «сборной», состоящей из двух частей: кольца из сплава меди, никеля и цинка (нейзильбер) и латунного диска. Центральный банк РСФСР признан единственным на территории республики органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования.
1992	Ликвидирован Госбанк СССР. Банк России стал обладать правом монопольной денежной эмиссии в Российской Федерации. Выпущены первые курсовые монеты и банкноты Банка России. На монетах появилось изображение двуглавого орла без корон, скипетра и державы, выполненное в 1917 году художником И. Я. Билибиным для государственного герба Российской республики. В 2001 году этот рисунок ляжет в основу официальной эмблемы Банка России. Выпущена первая памятная монета Банка России номиналом 1 рубль; она выполнена из мельхиора (медно-никелевого сплава) и посвящена годовщине государственного суверенитета России. Единый рыночный курс рубля по отношению к иностранным валютам стал устанавливаться по итогам торгов на Московской межбанковской валютной бирже. Начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному казначейству.
1993	Выпущены первые памятные монеты Банка России из золота, серебра, платины и палладия.
1995	Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг. Банк России перестал использовать прямые кредиты для финансирования дефицита федерального бюджета и предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики. 12 апреля Государственная Дума РФ приняла Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Закон закреплял за Банком России функции эмиссионного центра, рефинансирования коммерческих банков, банковского регулирования и надзора, валютного регулирования и валютного контроля.
1998	Проведена деноминация российского рубля в соотношении 1000:1. Вышли в обращение разменные и курсовые монеты Банка России номиналами 1,5, 10, 50 копеек, а также 1, 2 и 5 рублей. Основным элементом оформления разменных монет стало стилизованное изображение св. Георгия Победоносца. На курсовых

	монетах размещалась эмблема Банка России в виде двуглавого орла без короны, скипетра и державы.
2001	Начинается реформирование банковского сектора, что было необходимо для укрепления устойчивости финансового сектора и развития экономики страны.
2002	10 июля принят Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – основной документ, регулирующий деятельность Банка России. Целями деятельности Банка России определены защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы страны, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы, развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.
2003	Банк России работает над усовершенствованием банковского надзора и отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).
2009	Банк России ввел в обращение новый вид курсовой монеты номиналом 10 рублей, изготовленной из стали с латунным гальванопокрытием.
2010	2010 год. На Санкт-Петербургском монетном дворе выпущена первая в Российской Федерации пятикилограммовая золотая памятная монета номиналом 50 000 рублей.
2013	Банк России получил функции мегарегулятора, став органом регулирования и надзора за всеми участниками финансового сектора, включая банки, биржи, страховые компании, пенсионные и инвестиционные фонды. Выпущена первая памятная банкнота Банка России. Купюра достоинством 100 рублей была посвящена XXII Олимпийским зимним играм и XI Паралимпийским играм в Сочи в 2014 году. Банком России официально утвержден символ рубля, выбранный по итогам народного голосования.
2015	Внедрена платежная система «Мир» – национальная российская платежная система (НРПС), не зависящая от работы иностранных платежных систем. Первые пластиковые карты НРПС выпущены в декабре 2015 года.
2016	На курсовых монетах Банка России вместо эмблемы банка – двуглавого орла без корон, скипетра и державы – стали изображать Государственный герб Российской Федерации.
2017	Выпущены в обращение банкноты новых номиналов – 200 и 2000 рублей.
2018	Выпущена первая в стране купюра, полностью изготовленная из полимерных материалов, – памятная банкнота достоинством 100 рублей, посвященная чемпионату мира по футболу 2018 года.

Первые годы Государственный банк занимался в основном краткосрочным коммерческим кредитованием. Но исторические события вносили свои

коррективы. В 20-е годы XX века Банк принял активное участие в возрождении финансовой системы страны, развитии товарно-денежных отношений. В тяжелые годы Первой мировой и Великой Отечественной его деятельность была сконцентрирована на покрытии военных расходов, снабжении войск и населения деньгами. В Советском Союзе Государственный банк являлся органом планового кредитования экономики, выпускал наличные деньги, проводил международные расчеты. В сложные 1990-е годы Банк сделал все возможное для поддержания стабильности экономики, создал систему валютного регулирования и контроля.

Следуя традициям и активно внедряя инновации, сегодня Банк России является высокотехнологичным мегарегулятором, который отвечает за стабильность всей финансовой системы страны.

1.3. Формирование двухуровневой банковской системы в России

Созданию кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны [3].

Зарождение кредитных операций в России произошло в начале XII в. в процессе развития балтийской торговли на Руси с немецкими городами.

В XIII–XVII вв. широкое развитие получило ростовщичество. Причины «дорогого» кредита в России связаны с ограниченностью «свободных средств» на денежном рынке, недостаточной правовой обеспеченностью кредита (отсутствие залоговых отношений, наличие кабалы), рискованностью торговых операций, под которые требовались ссуды, отсутствием каких-либо форм организованного кредита. Судебник 1569 г. и закон 1626 г. признавали нормальной ссудную ставку в 20 % годовых, однако реально проценты могли достигать и до 48–56 % и даже 120 %. Ссуды были дорогими, что противоречило интересам купечества и промысловиков, нуждавшихся в оборотных средствах.

Альтернативную форму кредитования представляло собой земское «вспомоществование». Еще в XVII в. проект местных коммерческих банков был предложен А. Л. Ордын-Нащокиным, задумавшим использовать средства земств для кредитования «маломощных» купцов и повышения их конкурентоспособности в отношениях с иностранцами. Эти идеи были частично воплощены в жизнь через сто лет, когда появились местные казенные банки (уездные казначейства), хотя отдача денег «в рост» оставалась весьма распространенной. Сохранялась и высокая «лихва», т. е. процентная ставка – естественное следствие недостатка денежного предложения и неразвитости кредита. Во время правления императрицы Елизаветы

Петровны был определен «указной» максимальный процент – 6 % годовых, но, как говаривал А. Н. Радищев, чем строже запрещения, тем выше плата за риск при нарушении закона. Планы создания банка продумывали и Иван Посошков (начало XVIII в.), Данил Воронов (деревянные ассигнации – 1712 г.). Петровская администрация не разработала определенного порядка финансирования и кредитования промышленности. Примечателен также «Проект о банке казенном» 1732 г., который хоть и не был реализован, но предвосхитил уставы первых российских банков. В 1747 г. с планами создания банка выступил В. Н. Татищев, сторонник «дела Петра».

Кредитные отношения России до середины XIX в. носили сугубо казенный характер за исключением нескольких частных банкирских домов, основанных в конце XVIII – начале XIX вв. Частные банкирские дома кредитовали и обеспечивали банковскими услугами очень узкий круг лиц, не оказывая большого влияния на развитие экономики России. Большинство существовавших кредитных учреждений (Монетная контора – вторая четверть XVIII в., Дворянский Заемный банк и Купеческий Заемный банк – 1754 г., конторы вексельного производства – 1757 г., Медный банк – 1758 г., Банк Артиллерийского и Инженерного корпусов – 1760 г.) выполняли узкоспецифические задачи; их деятельность была направлена на решение интересов незначительной части правящего класса. Из всех банков более или менее длительное время работал только Дворянский Заемный банк (в 1786 г. реорганизован в Государственный Заемный банк вместе с Купеческим Заемным банком и Московской конторой), выдававший кредиты дворянам.

Новый этап в организации кредитного дела наступил во время правления Екатерины Великой. 01.02.1769 г. были выпущены первые бумажные деньги. Возникли кредитные учреждения, выполнявшие специфические функции в экономической жизни России – Вдовья, Ссудная, Сохранная Казны. В 1775 г. учреждены Приказы Общественного Призрения, которые выступали и в роли губернских банков.

С 1787 г. начал свою деятельность Государственный Заемный Банк, организованный на базе упраздненных Дворянского и Купеческого Заемных банков. Банк занимался и выдачей долгосрочных кредитов под залог и принимал депозиты.

В 1798 г. по инициативе князя Куракина во время правления императора Павла был учрежден Вспомогательный банк для дворянства, затем с 1802 г. присоединенный к Государственному Заемному банку. В России работали и другие кредитные учреждения (Учетные конторы, Контора Придворных Банкиров,

Государственный Коммерческий банк), однако они все носили казенный характер и решали узкоспециальные задачи. Одновременно предпринимались попытки организации местных крестьянских банков. Таким образом, банковский кредит для достижения коммерческих целей начал формироваться в России при содействии казенных институтов; также на местном региональном уровне. В рамках банковской реформы 1817 года (проведена по инициативе министра финансов графа Д. А. Гурьева) был создан Совет государственных кредитных установлений, просуществовавший до 1896 г. Совет выполнял в основном наблюдательные функции; его задачи не были четко определены. Гурьев Д. А. являлся сторонником довольно радикальных преобразований денежно-кредитной и банковской системы России, однако он и его сторонники потерпели неудачу. На место министра финансов был назначен Е. Ф. Канкрин, выступавший защитником интересов дворян-крепостников, вопросы развития кредитования не были приоритетными. Основное внимание было сосредоточено на денежной реформе 1839–1843 гг. Необходимость реформировать кредитную и банковскую систему была все более актуальной. Весной 1859 г. Правительством России была образована Комиссия для обсуждения мер по совершенствованию денежно-кредитной системы России под председательством Ю. А. Гагемейстера. Комиссией была подготовлена записка «Соображения к лучшему устройству банковской и денежной системы», содержащую программу преобразований в области денежного обращения и кредита.

Эти особенности развития кредитных отношений наложили свой отпечаток на развитие кредитной системы Российской империи не только в конце XIX – начале XX вв., но и отчасти в наши дни.

Центральный банк России был создан в 1860 г., но вплоть до конца девятнадцатого века (1895–1897 гг. – реформа С. Ю. Витте, переход на систему золотого стандарта) он не обладал правом самостоятельной эмиссии банкнот. Эмиссия осуществлялась лишь по «высочайшим указам», во благо Казны и Правительства. Самостоятельно Центральный банк мог лишь заменять ветхие купюры на новые, имел право принимать вклады и выдавать ссуды, осуществлять куплю-продажу золота, серебра, иностранной валюты, ценных бумаг. С самого начала Госбанк России находился в подчинении Министерства финансов. Эмиссионным центром страны Государственный банк России стал после реформы 1897 г. Перед первой мировой войной он имел уже 10 контор и 124 отделения, расширилась кредитная деятельность Госбанка, он превратился в реальный «Банк банков».

После реформы 1861 г. на Государственный банк была возложена задача ликвидации казенных кредитных учреждений, прежде всего двух – заемного и коммерческого банков, – имевших местные отделения. Накопившиеся убытки от их деятельности поглотили в первые годы существования Госбанка значительную часть ресурсов.

В последующем Госбанк России вынужден был сочетать свою роль «банка банков с прямым кредитованием коммерческих предприятий. Он поощрял грюндерство, осуществлял прямое кредитование такой экспортной отрасли, как заготовка хлеба. На эти цели расходовалось около 10 % размещаемых средств.

Сохранялись ипотечные банки. Например, Государственный крестьянский земельный банк (проводник Столыпинской аграрной реформы) кредитовал переход земель в руки зарождавшегося фермерства.

Отличия в деятельности Госбанка России по сравнению с американской и западноевропейскими моделями состоят в следующем:

- Госбанк России был более зависимым от правительства (казначейства);
- продолжал непосредственное кредитование предприятий;
- через второй государственный ипотечный банк – «Дворянский земельный» – оказывалась поддержка помещичьему землевладению, частично за счет перекачки средств крестьянского земельного банка, выдававшего кредиты под высокие проценты.

В России существовали также государственные сберегательные кассы. Начали развиваться также и частные коммерческие банки. Они начали успешно функционировать в последней трети XIX в. (банк «Санкт-Петербургский» возник в 1864 г., в 1870 г. появился «Волжско-Камский», затем – банк «Азовско-Донской»).

Таким образом, во второй половине XIX в. кредитная система России по структуре, функциям, операциям и задачам приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени. Такая кредитная система сложилась не сразу. В Российской империи существовала трехъярусная кредитная система.

Структура кредитной системы Российской империи с 1861 г. до 1917 г.

1. Государственный банк.
2. Банковский сектор, представленный в основном коммерческими и сберегательными банками.
3. Специализированные кредитные институты (страховые компании, кредитные товарищества и т. п.).

В отличие от западных стран, в России были развиты в основном два сектора:

Государственный банк и частный банковский сектор. Из-за низкого уровня развития рынков капиталов и ценных бумаг третий ярус был развит слабо. Аккумуляционно-мобилизационные функции на рынке капиталов выполняли в основном коммерческие банки.

После 1917 г. Госбанк вначале перестал существовать, так как началось строительство коммунистического распределения, при котором деньги и кредит представлялись ненужными. Затем (в 1921 г.) Госбанк все же был создан, но в виде *монобанка*. Исчезают классические функции центрального банка, отсутствует конкуренция между кредитными учреждениями. Движение средств происходило только по вертикали. Кредит превратился в канал государственного распределения ресурсов. Только в 1987–1988 гг. реформа банковской системы изменила положение.

В начале 1920-х гг. новая экономическая политика (НЭП) обусловила восстановление кредитной системы, но в усеченной форме. Был создан Госбанк, стали функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки. К 1925 г. была восстановлена кредитная система.

Структура кредитной системы СССР в 1925 году:

1. Государственный банк.

2. Банковский сектор:

2.1. Акционерные банки (Промбанк, Электробанк, Внешторгбанк, Юго-Восточный банк, Дальневосточный банк, Среднеазиатский банк).

2.2. Кооперативные банки (Всекомбанк, Украинбанк).

2.3. Коммунальные банки (Цекомбанк и местные коммунальные банки).

2.4. Центральный сельхозбанк, республиканские сельхозбанки.

3. Специализированные кредитно-финансовые учреждения:

3.1. Общества сельскохозяйственного кредита.

3.2. Кредитная кооперация.

3.3. Общества взаимного кредита.

3.4. Сберегательные кассы.

Особенность новой кредитной системы заключалась в том, что большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью, затем шли кооперативная и самая незначительная – капиталистическая (общества взаимного кредита). При этом кредитная система была представлена отраслевыми специализированными банками и обществами по кредитованию. Отсутствовали страховые компании и учреждения, занимавшиеся операциями с ценными бумагами. Это объяснялось созданием государственной страховой компании и ее выведением из кредитной

системы, а также очень ограниченным рынком ценных бумаг в виде оборота акций между различными государственными организациями-акционерами.

В следующие годы кредитная система претерпела дальнейшие изменения под влиянием кредитной реформы 30-х гг. XX века, когда были ликвидированы все виды собственности, кроме государственной. Кредитная система была превращена в одноярусную, или однозвенную систему в рамках командно-административной системы управления экономикой, чтобы способствовать социально-экономическим потребностям времени (осуществление индустриализации и коллективизации). Кредитная реформа 1930 г. преследовала две главные цели: установление принципа демократического централизма в работе банков и концентрацию кредитного, расчетного и кассового обслуживания народного хозяйства в одном общенациональном банке. В связи с этим реформа проводилась по следующим направлениям:

- ликвидация взаимного товарного кредитования и замена коммерческого кредита банковским;

- сосредоточение в одном государственном банке – Госбанке – ресурсов для краткосрочного кредитования;

- превращение безналичных расчетов, осуществляющихся с помощью банков, в основной вид денежных расчетов между предприятиями и организациями при минимальном использовании наличных денег в расчетах;

- перестройка банковского аппарата по функциональному признаку, с четким разграничением функций по краткосрочному кредитованию производства и долгосрочному кредитованию капитальных вложений. В 1931–1932 гг. кредитная реформа продолжилась. Параллельно проводилась также и реорганизация управления промышленностью, перестройка товарооборота, налоговая реформа. В результате сложилась кредитная система, которая с незначительными изменениями существовала до 1988 г.

Структура кредитной системы СССР:

1. Государственный банк.
2. Стройбанк.
3. Банк для внешней торговли.
4. Система сберегательных касс.
5. Госстрах и Ингосстрах.

В результате такой реорганизации Государственный банк помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности взял на себя предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и другим отраслям

хозяйства, а также долгосрочных кредитов сельскому хозяйству. Стройбанк сосредоточил свою деятельность на предоставлении долгосрочных кредитов и финансировании капиталовложений в различных отраслях хозяйства, кроме сельского хозяйства. Банк для внешней торговли занимался кредитованием внешней торговли, международными расчетами, а также операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Система сберегательных касс обслуживала широкие слои населения путем привлечения денежных сбережений, оплаты услуг и реализации выигрышных государственных займов. Госстрах монополизировал страховые операции юридических и физических лиц внутри страны. Ингосстрах осуществлял операции по иностранному страхованию (страхование имущества иностранцев, советского имущества за рубежом, экспортно-импортных грузов, транспортных средств).

Все аккумулированные денежные средства указанных организаций создавали так называемый ссудный фонд страны, который в последующем распределялся и перераспределялся в виде кредитов в различные сферы хозяйства.

Основные недостатки одноуровневой кредитно-банковской системы в России состояли в следующем:

- 1) отсутствовало вексельное обращение внутри страны;
- 2) банки выполняли по существу роль второго госбюджета (фактически финансировали, а не кредитовали);
- 3) списывались долги предприятий, особенно в сельском хозяйстве, что не стимулировало эффективное использование выделенных финансовых средств;
- 4) осуществлялись операции по перекредитованию всех сфер хозяйства;
- 5) произошла потеря банковской специализации;
- 6) существовал монополизм, обусловленный отсутствием у предприятий альтернативных источников кредита;
- 7) низкий уровень процентных ставок не стимулировал эффективное использование средств;
- 8) был характерен слабый контроль банков (на базе кредита) за деятельностью различных сфер экономики;
- 9) происходила неконтролируемая эмиссия кредитных и банковских денег, хотя математически государственный бюджет был всегда бездефицитным.

Когда созрела концепция перехода к рыночной экономике, стало предельно ясно, что сложившаяся и укоренившаяся в прежней экономике банковская система должна быть подвергнута кардинальному преобразованию в направлении ликвидации государственной монополии на банковское дело, установления

контроля законодательных органов над государственным банком, делегирования ряда функций и полномочий государственного банка региональным, местным банкам, возрождения негосударственных коммерческих банковских структур.

Поэтому в середине 1980-х гг. в связи с реорганизацией управления экономикой была проведена банковская реформа, которая выразилась в создании крупных отраслевых специализированных банков.

Структура кредитной системы СССР в середине 1980-х годов:

1. Государственный банк (Госбанк СССР).
2. Промышленно-строительный банк (Промстройбанк).
3. Агропромышленный банк (Агропромбанк СССР).
4. Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк СССР).
5. Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк СССР).
6. Банк внешнеэкономической деятельности СССР.

Особенность этой реорганизации заключалась в том, что отраслевым специализированным банкам предоставлялось право как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования. Значительные кредитные ресурсы были переданы из Госбанка специализированным банкам. Государственный банк сохранил за собой эмиссионную, расчетную, контролирующие функции, а также кредитование непроизводственной сферы. Система сберегательных касс была преобразована в единый Сберегательный банк с многочисленными филиалами и отделениями. Основная задача реорганизации банковской системы сводилась к проведению прогрессивной кредитной политики, повышению эффективности всей кредитной системы. Но она носила, как показала практика, скорее негативный характер, поскольку монополия трех банков была заменена монополией вновь созданных и реорганизованных специализированных банков. Центральная, одноярусная структура банковской системы закрепляла сферу влияния банков по ведомственному принципу. Предприятия закреплялись, как и прежде, за банками и не имели права выбора в получении кредитных ресурсов. Резко возросли издержки обращения банков в связи с увеличением банковского аппарата, ростом его заработной платы и организационных расходов.

Госбанк занимался только распределением ресурсов на верхнем уровне, не имея возможности воздействовать на выполнение кредитных планов. Каждый банк реализовывал самостоятельные кредитные планы, используя административные методы управления. Банки распределяли свои ресурсы по вертикали между своими

учреждениями, не обращая внимания на выгодность помещения средств, и осуществляли простое финансовое обслуживание и субсидирование предприятий. Монопольное положение спецбанков и централизованное закрепление ресурсов не позволяло вести торговлю деньгами или создавать денежные рынки.

К позитивным мерам банковской реорганизации 1987 г. следует отнести: упорядочение безналичных расчетов, прекращение кредитования убытков, сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей, а также выдачи кредитов на восполнение утраченных собственных оборотных средств, приостановление изъятия излишних кредитных ресурсов из хозяйственного оборота и замену их собственными ресурсами предприятий.

В определенной степени реорганизация 1987 г. породила скорее негативные, чем позитивные моменты:

1. Банки продолжали базироваться на прежней единой форме собственности – государственной. Иначе было невозможно вследствие отсутствия законодательного обеспечения иных форм собственности.

2. Сохранился их монополизм, увеличилось лишь число монополистов.

3. Реформа проводилась в отсутствие новых экономических механизмов. Не было экономической стратегии развития страны.

4. Не существовало выбора кредитного источника, поскольку сохранилось закрепление предприятий за банками.

5. Продолжалось распределение кредитных ресурсов между клиентами по вертикали.

6. Банки по-прежнему субсидировали предприятия и отрасли, скрывая низкую ликвидность.

7. Не были созданы денежный рынок и торговля кредитными ресурсами.

8. Произошло увеличение издержек на содержание банковского аппарата.

9. Возникла «банковская война» за разделение текущих и ссудных счетов.

10. Реорганизация не затронула деятельность страховых учреждений – важных кредитных источников.

Реорганизация 1987 г. не приблизила структуру банковской системы к потребностям нарождающихся рыночных отношений, сохранив неэффективную одноуровневую систему.

Основу дальнейшей реформы банковской системы России составили законодательные акты, принятые в начале 1990-х гг.:

1. Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1¹.
2. Закон РСФСР «О Центральном Банке РСФСР (Банке России)» от 02.12.1990 г. №394-1 (в настоящее время утратил силу).
3. Закон РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности в РСФСР» от 25.12.1990 г. (в настоящее время утратил силу, данные вопросы нашли отражение в Гражданском кодексе Российской Федерации, часть вторая²).
4. Положение об акционерных обществах № 601, принятое Советом министров РСФСР 25.12.1990 г. (в настоящее время действует федеральный закон от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»³).

Самым значительным результатом дальнейшей реформы стало создание банков, впервые начавших действовать на принципах хозяйственного расчета.

К концу 1991 г. в связи с образованием Российской Федерации как самостоятельного государства формируется новая структура кредитной системы, которая складывается из трех ярусов.

Структура кредитной системы Российской Федерации на начало 1993 г.

1. Центральный банк Российской Федерации.
2. Банковская система:
 - коммерческие банки;
 - Сберегательный банк Российской Федерации.
3. Специализированные небанковские кредитные институты:
 - страховые компании;
 - инвестиционные фонды и прочие.

Современная структура российской кредитной системы в большей степени отражает потребности рыночного хозяйства и приспособляется к процессу новых экономических реформ.

Таким образом, в России сложилась двухъярусная банковская система, которая является приметой стран с развитой рыночной экономикой. Однако не обошлось и без отрицательных моментов.

¹Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : от 02.12.1990 г. № 395-1 : в ред. от 13.06.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

² Российская Федерация. Кодексы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая : от 26.01.1996 г. №14-ФЗ : в ред. от 01.01.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) , свободный (дата обращения 20.06.2023).

³ Российская Федерация. Законы. Об акционерных обществах : от 26.12.1995 г. №208-ФЗ : в ред. от 19.12.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

С начала 1990-х гг. в России создаются коммерческие банки. Однако в новых исторических условиях данный процесс происходил совершенно иначе, чем это имело место в XVIII–XIX вв. Коммерческие банки создавались в условиях переходной экономики, которая не имела аналогов в мировой истории. Это был переход от полностью огосударствленной экономики к экономике различных форм собственности. Во многом банковская система создавалась искусственно; прежде всего, за счет бывших подразделений Госбанка СССР – спецбанков, которые преобразовывались в акционерные банки. Иными словами, процесс создания коммерческих банков проводился не «снизу», а «сверху». Неизбежными стали монополизм банковской системы, стремление наращивать капитал за счет своеобразного иждивения у государства или спекуляций на курсе валют.

Многие вновь созданные кредитно-финансовые институты выполняли нетрадиционные функции: привлекали денежные средства населения во вклады, выполняя функции коммерческих и сберегательных банков. Ряд инвестиционных фондов, финансовых компаний и банков построили свою деятельность не на подлинной коммерческой основе, а по принципу пирамиды, что вызвало волну банкротств в 1993–1994 гг. Кроме того, высокие ставки по краткосрочным кредитам вели к необоснованному росту прибыли, суммы которой далее конвертировались в иностранную валюту; это обесценивало российский рубль и раскручивало инфляцию. В августе 1995 г. в России произошел банковский кризис с практической парализацией межбанковского кредитования. Очередная волна кризиса – август 1998 г. В 1999–2001 гг. происходила дальнейшая реорганизация банковской и кредитной системы России.

1.4. Правовой статус Банка России

Банк России является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Согласно части первой Гражданского кодекса Российской Федерации⁴ (пункт 4, статья 48) правовое положение Центрального банка Российской Федерации

⁴ Российская Федерация. Кодексы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая : от 30.11.1994 г. №51-ФЗ : в ред. от 14.04.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

(Банка России) определяется Конституцией Российской Федерации⁵ и законом о Центральном банке Российской Федерации.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации для Банка России:

1. Определено исключительное право на осуществление денежной эмиссии (п. 1).

2. Основной функцией названа защита и обеспечение устойчивости рубля (п. 2).

Центральный банк Российской Федерации является главным банком страны, он был образован в 1990 г. В своей деятельности руководствуется федеральным законом № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также другими законами. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁶.

Различные аспекты деятельности субъектов российской экономики, связанные с деятельностью Банка России, представлены, в том числе, в таких ключевых нормативных документах, как часть вторая Гражданского Кодекса Российской Федерации, часть первая⁷ и часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации⁸.

1.5. Независимость Центральных банков: необходимость, формы реализации, методы оценки

Для определения роли Центрального банка в экономических и политических процессах в стране важна степень его независимости.

⁵ Российская Федерация. Конституция. Конституция Российской Федерации : от 12.12.1993 г. : в ред. от 01.07.2020 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁶ Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : от 10.07.2002 г. №86-ФЗ : в ред. от 13.06.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁷ Российская Федерация. Кодексы. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая : от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ : в ред. от 24.06.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 25.06.2023).

⁸ Российская Федерация. Кодексы. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая : от 26.01.1996 г. №14-ФЗ : в ред. от 24.06.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 25.06.2023).

Под экономической независимостью подразумевается возможность Центрального банка использовать имеющиеся в его распоряжении инструменты без существенных ограничений.

Степень политической независимости Центрального банка определяется уровнем самостоятельности в его отношениях с органами государственного управления при выборе и проведении денежно-кредитной политики (ДКП).

Ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости: Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Банк России не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Основные критерии независимости Банка России:

1. Назначение Председателя Банка России.

Утверждает Государственная Дума по представлению Президента Российской Федерации.

2. Срок пребывания в должности Председателя и членов Совета директоров.

Срок пребывания в должности Председателя ЦБ РФ и членов Совета директоров – пять лет.

Чем срок больше, тем более Центральный банк считается независимым.

3. Процедура формирования денежно-кредитной политики (ДКП).

ЦБ РФ разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики (ЕГДКП) во взаимодействии с Правительством РФ и публикует совместное заявление после рассмотрения и принятия соответствующего решения Государственной Думой.

Независимость Центрального банка определяется тем, кто формирует политику, кому принадлежит «последнее слово».

4. Цели ДКП, установленные законом.

В России цели ЕГДКП определены в ст. 45 федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Считается, что чем больше целей с потенциально конфликтной направленностью указано в законах, регулирующих деятельность Центрального банка, тем менее он независим.

5. Наличие или отсутствие прямых указаний органов государственной власти.

Речь идет о праве исполнительных или законодательных органов государственной власти контролировать бюджет Центрального банка.

С принятием 10.07.2002 г. федерального закона № 86-ФЗ объем административно-хозяйственных расходов, капитальных вложений (п. 2, ст. 12), порядок распределения прибыли (остающейся в распоряжении Банка России после перечисления в федеральный бюджет 75 % фактически полученной по итогам года прибыли после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ) в резервы и фонды различного назначения утверждается Национальным Финансовым Советом (п. 13, ст. 12).

Изменение размера и порядка перечисления Банком России прибыли в федеральный бюджет осуществляется отдельным федеральным законом, в который не могут быть включены иные нормы, изменяющие (приостанавливающие, отменяющие, признающие утратившими силу) другие законодательные акты Российской Федерации или содержащие самостоятельный предмет правового регулирования.

Налоги и сборы уплачиваются Банком России и его организациями в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

6. Ограничение на предоставление кредитов Правительству.

Согласно статье 22 федерального закона № 86-ФЗ «Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете. Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов».

Считается, что чем более ограничено прямое кредитование Правительства Банком России, тем более он независим.

7. Имущественная самостоятельность Банка России.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены федеральным законом № 86-ФЗ, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

8. Финансовая самостоятельность Банка России.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

9. Нормотворческая деятельность Банка России.

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

Не все Центральные банки государств обладают одновременно и политической, и экономической независимостью. Специалисты считают, что экономическая и политическая независимость имеют один и тот же результат – сдерживание инфляции.

1.6. Цели деятельности, функции и операции Банка России

Цели деятельности Банка России:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;

- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Функции Банка России (согласно статье 4 федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»):

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

7) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

7.1) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

8) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор);

8.1) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

8.2) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке в соответствии с федеральными законами;

9) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных

ценных бумаг;

9.1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

9.2) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

10) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

11) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

13) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для Банка России, кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, план счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядок его применения, планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядок их применения;

14) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

15) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации;

15.1) принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

15.2) организует составление платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж;

15.3) для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации

Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж самостоятельно формирует и утверждает статистическую методологию, перечень респондентов, формы федерального статистического наблюдения и порядок составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам;

16) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

16.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

16.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

16.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

16.4) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

16.5) организывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее – финансовые сообщения);

16.6) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

16.7) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

16.8) осуществляет оценку степени (уровня) риска совершения подозрительных операций кредитными организациями, клиентами кредитных

организаций – юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации;

17) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Банк России при осуществлении функций, предусмотренных федеральными законами, обязан разрабатывать и реализовывать политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов.

Согласно статье 46 федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России имеет право осуществлять следующие **банковские операции и сделки** с российскими кредитными организациями (формы собственности и организационно-правовые формы различны^{9,10,11}) и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации, Агентством по страхованию вкладов для достижения целей, предусмотренных федеральным законом:

1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами;

1.1) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим кредитный рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень кредитных рейтинговых агентств и осуществляющих в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность иностранных кредитных рейтинговых агентств, кредитные рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимых минимальных уровней соответствующих кредитных рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров;

2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также

⁹ Российская Федерация. Законы. Об акционерных обществах : от 26.12.1995 г. №208-ФЗ : в ред. от 19.12.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 25.06.2023).

¹⁰ Российская Федерация. Законы. Об обществах с ограниченной ответственностью : от 08.02.1998 г. №14-ФЗ : в ред. от 16.04.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

¹¹ Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : от 02.12.1990 г. №395-1 : в ред. от 13.06.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 25.06.2023).

продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;

10) выставять чеки и векселя в любой валюте;

11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и иные сделки с международными организациями, иностранными центральными (национальными) банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая золотовалютные резервы Банка России. Банк России также вправе открывать и вести корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков в российских рублях, осуществлять переводы денежных средств по поручениям иностранных центральных (национальных) банков по их счетам.

1.7. Организационная структура Банка России

Организационная структура Банка России представлена на рисунке 1 [40]:



Рисунок 1. Организационная структура Банка России

Руководство Банка России включает: Национальный финансовый совет (НФС), Председатель Банка России, Совет директоров.

Национальный финансовый совет.

НФС – коллегиальный орган Банка России.

Численность НФС составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации, трое – Государственной Думой, трое – Президентом Российской Федерации, трое — Правительством Российской Федерации.

В состав НФС входит также Председатель Банка России. Члены НФС, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Общее руководство деятельностью НФС осуществляет Председатель НФС, который избирается большинством голосов от общего числа членов совета.

Решения НФС принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов НФС при кворуме в семь человек; при равенстве голосов голос председательствующего на заседании является решающим.

НФС заседает не реже одного раза в квартал.

В компетенцию Национального финансового совета входит:

1) рассмотрение годового отчета Банка России и ежегодного отчета о деятельности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»;

2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

- общего объема расходов на содержание служащих Банка России;
- общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;
- общего объема капитальных вложений;
- общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;

4) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации;

5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

- реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

- банковского регулирования и банковского надзора, включая информацию о деятельности уполномоченных представителей, назначенных в кредитную организацию; регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций; лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке;

- реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;
- обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы;

- исполнения сметы расходов Банка России;
- подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

9) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России;

9.1) оценка независимости аудиторских организаций для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России; также при проведении обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России и (или) аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, доля участия Банка России в капитале которых превышает 50 процентов, качества проведения такого аудита. Национальный финансовый совет вправе запрашивать у соответствующих аудиторских организаций информацию.

10) утверждение по предложению Совета директоров отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Банка России, плана счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядка его применения;

10.1) рассмотрение представленной Советом директоров политики по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, и дача рекомендаций по указанной политике;

11) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;

12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

14) дача согласия членам Совета директоров, а также гражданам в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров на занятие должностей в ряде случаев, предусмотренных федеральным законом № 86-ФЗ;

15) дача согласия на назначение единоличного исполнительного органа оператора национальной системы платежных карт;

16) рассмотрение стратегии развития национальной системы платежных карт и дача рекомендаций по указанной стратегии;

17) рассмотрение проекта основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации и дача рекомендаций по указанному проекту.

Председатель Банка России.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов.

Кандидатуру представляет Президент не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя.

В случае отклонения предложенной кандидатуры в течение двух недель вносится новая. Одна и та же кандидатура не может вноситься более двух раз. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить Председателя ЦБ по представлению Президента.

Функции Председателя Банка России определены статьей 20 федерального закона № 86-ФЗ и заключаются в следующем:

1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;

3) подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России, и вправе делегировать право подписания нормативных актов Банка России лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;

4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;

5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;

5.1) представляет Совету директоров согласованные с Президентом Российской Федерации предложения о назначении на должность главного финансового уполномоченного;

5.2) представляет Совету директоров предложения об освобождении от должности главного финансового уполномоченного;

5.3) по предложению главного финансового уполномоченного назначает на

должность и освобождает от должности руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Банка России;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

8) обеспечивает реализацию функций Банка России в соответствии с настоящим Федеральным законом и принимает решения по всем вопросам, отнесенным федеральными законами к ведению Банка России, за исключением тех, по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом решения принимаются Национальным финансовым советом или Советом директоров;

9) не вправе входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций и действующих на территории Российской Федерации их структурных подразделений, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации, законодательством Российской Федерации, межбанковским соглашением или соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, или случаев участия Банка России в капиталах и деятельности организаций в соответствии со статьями 8 и 9 федерального закона № 86-ФЗ;

10) не вправе совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности. При этом преподавательская, научная и иная творческая деятельность не может финансироваться исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, законодательством Российской Федерации или межбанковским соглашением;

11) обязан сообщать в порядке, предусмотренном указами Президента Российской Федерации, о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также принимать меры по предотвращению или урегулированию такого конфликта.

Совет директоров Банка России.

Совет директоров Банка России – коллегиальный орган управления Банка России, в который входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров, работающих на постоянной основе в Банке России.

Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на его заседании членов при кворуме в восемь человек. Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

Функции Совета директоров Банка России:

1. В сфере денежно-кредитной политики и развития финансового рынка Российской Федерации во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и основные направления развития финансового рынка, принимает решения об изменении процентных ставок Банка России, о выпуске банкнот и монет Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монет Банка России старого образца, а также осуществляет другие функции.

2. В сфере регулирования банковской системы и финансового рынка устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации, принимает решения об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций, банковских групп и некредитных финансовых организаций, о размере обязательных резервных требований, а также принимает иные решения.

3. В сфере финансово-хозяйственной и организационно-кадровой деятельности Банка России утверждает структуру Банка России, годовую финансовую отчетность и отчет о деятельности Банка России, а также осуществляет иные функции.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов.

Решения Совета директоров по ряду вопросов (изменение процентных ставок, размер обязательных резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп и некредитных финансовых организаций, прямых количественных ограничений и т. д.) подлежат обязательному официальному опубликованию в течение десяти дней со дня принятия этих решений.

Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства Российской Федерации. Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и

религиозных организациях. На членов Совета директоров распространяются ограничения, установленные статьей 90 федерального закона № 86-ФЗ.

В Центральный аппарат Банка России входят следующие подразделения и службы:

1. Аппарат Банка России.
2. Департамент операций на финансовых рынках.
3. Юридический департамент.
4. Департамент по связям с общественностью.
5. Департамент денежно-кредитной политики.
6. Департамент национальной платежной системы.
7. Департамент наличного денежного обращения.
8. Департамент информационных технологий.
9. Департамент финансовых технологий.
10. Департамент проектов и процессов.
11. Технологический центр «Нудоль» Банка России.
12. Росинкас (Российское объединение инкассации, <https://www.rosinkas.ru/>).
13. Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями.
14. Служба текущего банковского надзора.
15. Операционный департамент.
16. Департамент банковского регулирования и аналитики.
17. Департамент финансового оздоровления.
18. Главная инспекция Банка России.
19. Департамент финансового мониторинга и валютного контроля.
20. Департамент безопасности Банка России.
21. Департамент информационной безопасности.
22. Межрегиональный центр безопасности Банка России.
23. Представительство Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) в Китайской народной республике, г. Пекин.
24. Департамент стратегического развития финансового рынка.
25. Департамент корпоративных отношений.
26. Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.
27. Департамент противодействия недобросовестным практикам.
28. Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.
29. Департамент инфраструктуры финансового рынка.

30. Департамент инвестиционных финансовых посредников.
31. Департамент страхового рынка.
32. Департамент микрофинансового рынка.
33. Департамент финансовой стабильности.
34. Департамент статистики.
35. Департамент управления данными.
36. Департамент исследований и прогнозирования.
37. Департамент международного сотрудничества.
38. Служба анализа рисков.
39. Департамент кадровой политики.
40. Департамент закупок Банка России.
41. Департамент недвижимости.
42. Университет Банка России.
43. Департамент регулирования бухгалтерского учета.
44. Финансовый департамент.
45. Департамент полевых учреждений.
46. Административный департамент.
47. Департамент внутреннего аудита.
48. Департамент бухгалтерского учета и отчетности.
49. Департамент организации международных расчетов.
50. Департамент сотрудничества с международными организациями.

Технологический центр Нудоль – крупнейшее хранилище конфиденциальной информации Банка России (документы различного содержания, вида и формата).

Сотрудники центрального аппарата анализируют экономические события, состояние банковского сектора, прогнозируют влияние возможных изменений в денежно-кредитной политике, несут ответственность за выполнение решений совета директоров и Председателя Банка.

Территориальные учреждения Банка России.

Это обособленные подразделения Банка России, осуществляющие на территории субъекта Российской Федерации часть его функций¹².

К территориальным учреждениям относятся:

1. Главные управления (ГУ) Банка России.

¹² Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О территориальных учреждениях Банка России» : от 11.04.2016 г. № 538-П : в ред. от 11.04.2016 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

2. Отделения, в том числе Национальные Банки (НБ) в составе Главных управлений.

3. Расчетно-кассовые центры (РКЦ).

По состоянию на 01.01.2023 года¹³:

- Главных управлений ЦБ РФ – 7;
- территориальных отделений – 78, в том числе национальных банков – 21;
- кассовых и расчетно-кассовых центров – 57.

Главные управления Банка России:

1. Главное управление по Центральному федеральному округу (г. Москва).
2. Волго-Вятское главное управление (г. Нижний Новгород).
3. Дальневосточное главное управление (г. Владивосток).
4. Уральское главное управление (г. Екатеринбург).
5. Северо-Западное главное управление (г. Санкт-Петербург).
6. Сибирское главное управление (г. Новосибирск).
7. Южное главное управление (г. Краснодар).

РКЦ проводят межбанковские платежи и расчеты, осуществляют кассовое обслуживание банков и расчетно-кассовое обслуживание счетов бюджетов всех уровней, органов федерального Казначейства Министерства финансов, государственных внебюджетных фондов, некоторых иных лиц в предусмотренных законом случаях.

Взаимоотношения РКЦ с клиентами строятся на договорной основе.

Головные РКЦ выполняют, кроме вышеперечисленных операций, некоторые дополнительные, например, расчеты по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ).

Другие организации – это полевые учреждения, учебно-методический центр, центр подготовки персонала.

Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации. Они не являются юридическими лицами, но являются воинскими учреждениями и комплектуются военнослужащими. Порядок работы полевых учреждений утверждается совместным решением Банка России и Министерства обороны. Функции полевых учреждений ограничены расчетно-кассовым обслуживанием и некоторыми другими операциями.

¹³ Годовой отчет Банка России за 2022 год. – Текст : электронный / URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 25.06.2023).

Вопросы для обсуждения:

1. Общие и особенные черты процессов возникновения центральных банков в разных странах мира.
2. Историческая справка по деятельности Банка России.
3. Характеристика банковской системы Российской Федерации в историческом контексте и на современном этапе.
4. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России); его особенности в сравнении с Центральными банками других стран.
5. Критерии независимости ЦБ РФ.
6. Современные функции Банка России в корреспонденции с целями его деятельности.
7. Характеристика организационной структуры Банка России.
8. Территориальные учреждения Банка России.
9. Место полевых учреждений в системе Банка России.
10. Национальный финансовый совет.
11. Органы управления Банком России: сравнительный анализ задач и функций.
12. Возможна ли альтернатива централизованной банковской системе? Аргументы «за» и «против».

Темы рефератов:

1. Банковские системы зарубежных стран: современное состояние (США, Япония, Великобритания, Германия, Италия, Швейцария, государства СНГ и пр.).
2. Банковская система России: современное состояние, проблемы и перспективы развития.
3. История создания и деятельности Государственного банка Российской империи (период до 1917 г.).
4. История создания и деятельности Государственного банка СССР (период 1917 – 1991 гг.).
5. Полевые учреждения Банка России: история и современность.
6. Отделение по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации
7. Правовой статус Центральные банков зарубежных стран (Япония, Великобритания, Германия, Италия, Швейцария, страны СНГ и пр.).

Индивидуальные задания:

1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «История и современное состояние банковской системы России».

2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «История и современное состояние Банка России».

3. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/ и т.д.)) проведите анализ состояния банковской системы современной России.

4. На основании актуальных данных Ассоциации российских банков (<https://arb.ru/>) и Ассоциации региональных банков «Россия» (<https://www.asros.ru/>) прокомментируйте работу банковских объединений (банковские холдинги, группы, ассоциации, союзы и т.д.) в России.

Темы эссе:

1. Правовой статус ЦБ РФ: нужны ли изменения в российском законодательстве?

2. Экономическая и политическая независимость Банка России, почему это важно, как оценить и определить целесообразные границы?

3. Общие черты и особенности в целях деятельности и функциях Банка России и центральных (национальных) банков зарубежных стран. Как правильно выбрать цели деятельности Центрального банка?

4. Система Банка России и структура управления: нужны ли изменения?

5. Особенности статуса и роль Национального финансового совета. Не препятствует ли Национальный финансовый совет реализации принципа независимости Банка России?

6. Функциональная и институциональная структура Банка России сегодня и возможные направления развития.

2. Роль Банка России в обеспечении стабильности и развития национальной платежной системы. Регулирование Банком России безналичных переводов денежных средств

2.1. Сущность и юридическое содержание национальной платежной системы.

2.2. Роль Банка России как организатора и участника национальной платежной системы.

2.3. Характеристика платежной системы Банка России.

2.4. Безналичные расчеты: нормативное регулирование и формы.

Вопросы для обсуждения.

Темы рефератов.

Индивидуальные задания.

Темы эссе.

2.1. Сущность и юридическое содержание национальной платежной системы

Платежная система – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом [2, 3].

Эффективность платежной системы – это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей. При эффективном функционировании платежной системы существенно сокращаются операционные издержки, появляется возможность для лучшего управления ликвидностью и в банках, и на предприятиях. Различные сбои, непреднамеренные или неожиданные задержки в платежах существенно подрывают доверие к платежной системе, экономические агенты начинают сомневаться в том, будут ли вообще произведены платежи. Все это приводит к возрастанию риска, повышению расходов участников платежной системы и к платежному кризису.

Основной функцией платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, позволяет банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах.

Основные элементы платежной системы:

1. Институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств.

2. Финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами.

3. Контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Элементы платежной системы тесно взаимосвязаны, их взаимодействие осуществляется по определенным правилам, закреплённых в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях. Работа платежной системы России построена согласно соответствующим правовым актам, на основе которых разработаны правила ее функционирования. Они являются едиными для любой системы и определяют совокупность процедур, которые необходимы для функционирования платежной системы и осуществления переводов денежных средств от одних экономических агентов к другим.

Процедуры платежной системы:

- установленные формы проведения безналичных расчетов;
- стандарты платежных документов;
- различные средства передачи информации (линии связи, программное и техническое обеспечение).

Основные принципы построения платежных систем определены Комитетом по платежным системам, который действует в рамках Базельского комитета по банковскому надзору (координацию в организации международного сотрудничества по изучению и выработке единых подходов к построению платежных систем осуществляет Банк международных расчетов (БМР) в Базеле (Швейцария)). Они применимы ко всем платежным системам различных государств и заключаются в следующем:

- система должна иметь хорошо проработанную правовую базу;
- правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе;
- система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности, иметь запасные процедуры для оперативного завершения обработки данных за день;
- средства осуществления платежей, предлагаемые системой должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики;
- система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие открытый и свободный доступ;

- процедуры управления системой должны быть эффективными и подотчетными;
- иные принципы.

Системы межбанковских расчетов России:

1. Платежная система Банка России, при которой межбанковские расчеты осуществляются в централизованном порядке – через его расчетную сеть. В соответствии с российским законодательством при получении лицензии на осуществление банковских операций каждый коммерческий банк открывает корреспондентский счет в Банке России. На нем хранятся свободные денежные средства коммерческого банка. Расчеты ведутся через расчетно-кассовые центры.

2. Системы межбанковских расчетов, основанные на установлении прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками.

3. Клиринговые системы, в которых расчеты осуществляются независимыми клиринговыми центрами и расчетными палатами, т. е. небанковскими кредитными организациями. Между коммерческими банками и клиринговыми центрами устанавливаются корреспондентские отношения. Членами клиринговых центров, как правило, являются крупные банки, основные банки могут осуществлять расчеты через банки-участники.

4. Внутрибанковские расчетные системы, с помощью которых осуществляются расчеты между головными конторами и их филиалами. Системы включают технические, телекоммуникационные средства и организационные мероприятия, обеспечивающие возможность проведения операций между подразделениями кредитной организации с использованием системы межфилиальных расчетов. Последние представляют собой счета филиалов, открываемые на балансах головной организации для учета взаимных расчетов.

Рассмотрим основные аспекты российской практики функционирования национальной платежной системы.

Ключевые нормативные документы:

1. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе»¹⁴.

Устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств

¹⁴ Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе : от 27.06.2001 г. № 161-ФЗ : в ред. от 28.12.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

2. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (глава XII.1 Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы).

3. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы (утверждена Банком России)¹⁵.

В настоящее время в России действует национальная платежная система «Мир».

Национальная платежная система – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы) (ст. 3 федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе»).

В 2014 г. международные платежные системы отключили от обслуживания несколько российских банков, из-за чего карты сотен тысяч россиян (клиентов этих банков) оказались заблокированы. В результате Банком России было принято решение создать Национальную систему платежных карт (НСПК) и перевести обработку всех внутрироссийских операций по картам в НСПК, чтобы обезопасить россиян от подобных ситуаций.

Следующим шагом стало создание национальной платежной системы «Мир» и выпуск одноименной карты и создание сервиса «Система быстрых платежей». Карта «Мир» была создана для обеспечения удобства, доступности и безопасности безналичных платежей в России вне зависимости от любых внешних факторов. Первые карты «Мир» были выпущены банками в декабре 2015 года.

На 01.01.2023 г. в национальную платежную систему входят¹⁶:

¹⁵ Российская Федерация. Стратегия. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. Утверждена Банком России. – Текст : электронный - URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf, свободный (дата обращения 20.06.2023).

- 25 платежных систем (в том числе платежная система Банка России; платежная система «Мир»; 23 другие платежные системы, зарегистрированные Банком России);

- 362 оператора по переводу денежных средств (из них Банк России, ВЭБ РФ, 360 кредитных организаций).

На 01.01.2023 г. было выпущено 182,3 млн. карт «Мир»¹⁷. Карта «Мир» принимается на всей территории Российской Федерации и в ряде стран ближнего и дальнего зарубежья. Карту «Мир» может открыть любой гражданин России; картой «Мир» в обязательном порядке обеспечиваются пенсионеры, государственные служащие, работники бюджетной сферы, люди, получающие бюджетные выплаты.

В зоне особого внимания Банка России – развитие платежных технологий и сервисов. В 2019 году была запущена Система быстрых платежей (СБП), которая позволяет гражданам мгновенно переводить деньги друг другу по номеру мобильного телефона, оплачивать покупки, платежи ЖКХ и совершать многие другие виды переводов. За 2022 год в СБП совершено более 3 млрд. операций на 14,4 трлн. рублей, что превышает аналогичные показатели за 2019–2021 годы в 3,1 и 2,4 раза соответственно. К системе подключено 213 банков¹⁸.

2.2. Роль Банка России как организатора и участника национальной платежной системы

Основными участниками платежной системы являются Центральный банк, коммерческие банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств.

На Банк России непосредственно возложено обеспечение устойчивости и бесперебойного функционирования национальной платежной системы, необходимой инфраструктуры для осуществления безналичных расчетов на территории России.

¹⁶ Годовой отчет Банка России за 2022 год. – Стр. 377. - Текст : электронный. – URL: <http://www.consultant.ru>, вход свободный (дата обращения 25.06.2023).

¹⁷ Годовой отчет Банка России за 2022 год. – Стр. 226. - Текст : электронный. – URL: <http://www.consultant.ru>, вход свободный (дата обращения 25.06.2023).

¹⁸ Банк России. СБП: основные показатели. Текст: электронный - URL: https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/4_2022/, вход свободный (дата обращения 20.06.2023).

Работа платежной системы тесно связана с реализацией основной цели деятельности Центрального банка – обеспечением стабильности банковской системы. При этом Центральный банк может выступать в качестве:

- пользователя платежной системы, т. е. осуществлять собственные операции;
- участника платежной системы (совершает или получает платежи от своего имени);
- лица, представляющего платежные услуги;
- органа регулирования платежной системы, уполномоченного осуществлять надзор за ее участниками и устанавливать общие правила их работы.

Роль Банка России в платежной системе состоит в следующем:

- должен четко определить свои цели и обозначить основные направления политики по отношению к значимым платежным системам;
- должен обеспечивать соблюдение основных принципов системами, которыми он управляет;
- должен осуществлять надзор за соблюдением основных принципов системами, которыми он управляет, и иметь для этого возможности;
- для обеспечения безопасности и эффективности платежных систем посредством основных принципов Центральный банк должен сотрудничать с Центральными банками других государств и любыми соответствующими национальными или иностранными учреждениями.

2.3. Характеристика платежной системы Банка России

Ключевые нормативные документы:

1. Положение Банка России от 24.09.2020 г. №732-П «О платежной системе Банка России»¹⁹.

2. Положение Банка России от 24.09.2020 г. №738-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России»²⁰.

Платежная система Банка России – составная часть национальной платежной системы. На законодательном уровне она признается системно значимой платежной

¹⁹ Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О платежной системе Банка России» : от 14.09.2020 г. № 732-П : в ред. от 12.01.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

²⁰ Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России» : от 24.09.2020 г. №738-П : в ред. от 22.09.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

системой, через которую реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика Российской Федерации.

В рамках платежной системы Банка России:

- по поручению ее участников (в том числе кредитных организаций, Федерального казначейства и его территориальных органов) осуществляются переводы денежных средств по счетам, открытым в Банке России;

- обеспечивается завершение расчетов по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт;

- реализуется механизм завершения расчетов по сделкам, совершенным на финансовых рынках.

Сервисы для перевода денежных средств Банком России: сервис срочного перевода; сервис несрочного перевода; сервис быстрых платежей.

2.4. Безналичные расчеты: нормативное регулирование и формы

Безналичный оборот – часть совокупного денежного оборота без использования наличных денег. Осуществляется посредством безналичных расчетов.

Безналичные расчеты (БР) – это денежные расчеты, которые осуществляются с помощью записей на счетах в банках, когда деньги (средства) списываются со счета плательщика и переводятся на счет получателя средств.

Банк России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов.

Безналичные расчеты должны отвечать следующим требованиям: своевременность, надежность, эффективность.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных перечислений гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, т. к. позволяют экономить наличные деньги, сокращать издержки обращения, осуществлять контроль за операциями предприятий, соблюдением ими налоговой, платежной и расчетной дисциплины.

Элементы системы безналичных расчетов:

- принципы организации безналичных расчетов;
- формы безналичных расчетов;
- расчетные (платежные) документы;
- порядок документооборота.

Принципы организации безналичных расчетов:

1. Правовая регламентация порядка осуществления безналичных расчетов.
- Гражданский Кодекс РФ (часть вторая, ст. 861–885);
- Положение Банка России № 762-П от 29.06.2021 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств»²¹.

2. Осуществление расчетов по банковским счетам.

Безналичные расчеты осуществляются через банковские счета. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета.

В договоре должны быть указаны: стоимость услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки; ответственность за нарушение договора, в том числе сроков платежа; процентные ставки; условия расторжения договора; другие существенные условия договора.

3. Обеспеченность платежа (наличие достаточной суммы средств).

4. Списание денежных средств со счета только на основании распоряжения клиента (акцепт (согласие) плательщика на платеж.)

5. Срочность платежа – исходя из сроков, предусмотренных договорами, нормативными документами и т. д.

Важно обратить внимание не только на сроки проведения расчетов, но и на продолжительность проведения данной услуги.

6. Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов;

7. Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов.

8. Имущественная ответственность участников расчетов за несоблюдение договорных условий

Формы безналичных расчетов – это урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств предприятий и организаций.

Клиенты банков самостоятельно выбирают любую из допустимых форм безналичных платежей и предусматривают их в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. При этом каждая из форм имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов.

Платежные поручения.

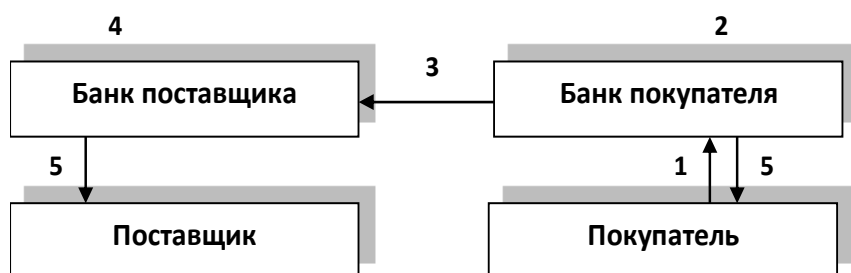
²¹ Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств : от 29.06.2021 г. № 762-П : в ред. от 25.03.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

Платежное поручение – это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Выписывают платежные поручения в установленном количестве экземпляров и заполняют все предусмотренные реквизиты (назначение платежа, ИНН, БИК, номер корреспондентского счета и т. д.).

Все экземпляры заполненного и подписанного платежного поручения представляются в обслуживающий банк. Последний экземпляр банк возвращает клиенту с отметкой о принятии его к исполнению.

Порядок расчета платежными поручениями представлен на рисунке 2:



1 – покупатель представляет в свой банк платежное поручение;

2 – банк списывает со счета покупателя деньги;

3 – банк покупателя направляет в банк поставщика платежное поручение;

4 – банк поставщика зачисляет деньги на счет поставщика в соответствии с платежным поручением;

5 – банки поставщика и покупателя выдают своим клиентам выписки из расчетных счетов.

Рисунок 2. Расчеты платежными поручениями

Аккредитив.

Аккредитив – это поручение банка покупателя иногороднему банку поставщика производить оплату счетов поставщика за отгруженные товарно-материальные ценности или оказанные услуги на условиях, указанных в аккредитивном заявлении покупателя.

Эта форма расчетов менее предпочтительна для покупателя, так как он лишается суммы денежных средств еще до отгрузки товарно-материальных ценностей поставщиком. В то же время для поставщика она служит гарантом своевременного платежа.

Каждый аккредитив открывается для расчетов только с одним поставщиком и предусматривает совершение платежа по месту нахождения поставщика.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре, который заключается между поставщиком и покупателем.

Аккредитив – форма, используемая только по иногородним расчетам.

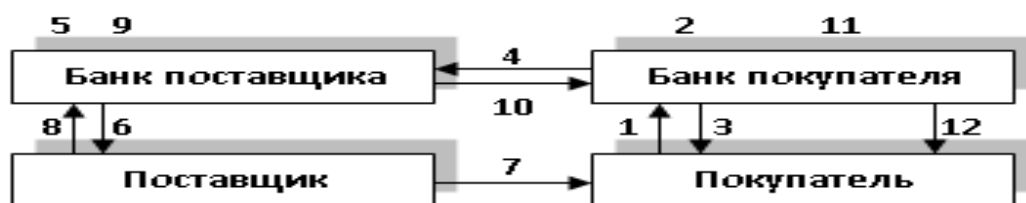
Аккредитивы бывают покрытыми (депонированными) и непокрытыми (гарантированными).

Для покрытия аккредитива требуется предварительное депонирование средств плательщика на специальном счете в банке. По окончании срока аккредитива неиспользованный остаток зачисляется обратно на счет клиента.

Выдача непокрытых аккредитивов производится банком под свою гарантию платежеспособным, первоклассным клиентам.

На каждом аккредитиве указывается его вид – отзывный или безотзывный. При отсутствии указания он считается отзывным. Отзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован банком покупателя по его поручению без согласования с поставщиком. Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком (подтверждающий банк). После подтверждения аккредитива подтверждающий банк становится обязанным перед бенефициаром по аккредитиву в пределах подтвержденной им суммы солидарно с банком-эмитентом.

Поставщик получает оплату сразу же после осуществления отгрузки товаров в адрес покупателя и предъявления отгрузочных документов в свой банк (рисунок 3).



- 1 – покупатель представляет в свой банк заявление на открытие аккредитива;
- 2 – в банке покупателя открывается аккредитив путем бронирования средств на специальном счете;
- 3 – покупателю выдается расписка банка об открытии аккредитива;
- 4 – банк покупателя извещает банк поставщика об открытии аккредитива;
- 5 – в банке поставщика открывается аккредитив на специальном счете;
- 6 – банк извещает поставщика об открытии аккредитива;
- 7 – поставщик отгружает продукцию покупателю;

8 – поставщик предъявляет в свой банк реестр счетов и отгрузочные документы на получение средств аккредитива;

9 – в банке поставщика зачисляется сумма реестра счетов с аккредитива на счет поставщика, аккредитив в банке поставщика закрывается;

10 – документы об оплате передаются банком поставщика банку покупателя;

11 – в банке покупателя списывается сумма оплаты со специального счета, аккредитив закрывается;

12 – банки выдают своим клиентам выписки с расчетных счетов.

Рисунок 3. Расчеты аккредитивами

Также выделяют переводной или трансферабельный аккредитив (ст. 870.1 ГК РФ, часть вторая).

Расчетные чеки.

Расчетный чек – это ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чекодержатель – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, а плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Расчетный чек выписывается покупателем и передаются получателю, который затем предъявляет чек в свой банк для оплаты.

Для получения чековой книжки предприятие подает в банк заявление установленной формы, подписанное лицами, имеющими право подписи денежных и расчетных документов.

Вместе с заявлением о выдаче чековой книжки в банк предоставляется платежное поручение для депонирования денежных средств на специальном банковском счете.

Чековые книжки выдаются на определенный срок и определенную сумму.

Обязательные реквизиты расчетного чека:

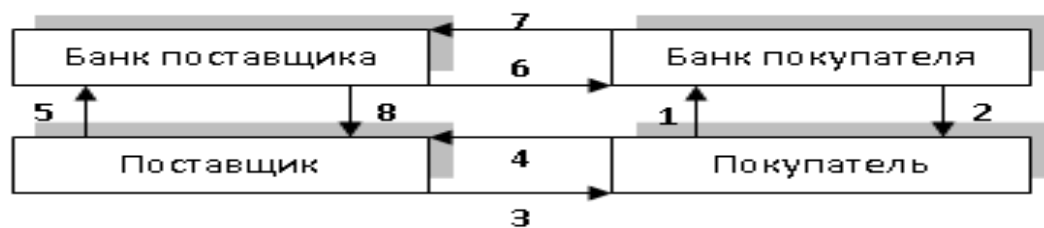
- наименование «Чек»;
- поручение банку выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и номер счета, с которого должен быть платеж;
- указание валюты платежа и даты составления чека; подпись чекодателя.

Виды расчетных чеков:

1 Покрытыми за счет средств клиента, зачисленных на специальный счет в банке.

2 Непокрытыми, то есть гарантированными банком.

Выписанный чек действителен в течение десяти дней, не считая дня выписки (рисунок 4).



- 1 – покупатель направляет в банк заявление на выдачу чековой книжки;
- 2 – банк выдает покупателю чековую книжку или разовый чек;
- 3 – поставщик отгружает товар покупателю;
- 4 – покупатель выписывает чек;
- 5 – поставщик сдает полученный чек в свой банк;
- 6 – банк поставщика связывается с банком покупателя по поводу перечисления денежных средств на основании предъявленного чека;
- 7 – денежные средства списываются со счета покупателя и зачисляются на счет поставщика;
- 8 – поставщику сообщают о зачислении средств на его банковский счет.

Рисунок 4. Расчеты чеками

Положительные моменты использования расчетных чеков:

- 1) уменьшение оборота расчетов наличными средствами;
- 2) отсутствие санкций за превышение установленных лимитов оплаты наличными по одному платежу;
- 3) суммы, которые выписываются по расчетному чеку, не влияют на сумму лимита кассы предприятия;
- 4) в случае потери чековой книжки предприятие теряет только бланки расчетных чеков, а не сами денежные средства.

Отрицательные моменты использования расчетных чеков:

- 1) относительно длительные сроки документооборота, прохождения платежей;
- 2) отвлечение средств из оборота;
- 3) сложности оформления;
- 4) низкий уровень гарантий по платежам и, соответственно, высокий риск неполучения средств;

5) недопустим обмен чека с чековой книжки на наличные денежные средства и получение сдачи с суммы чека наличными денежными средствами юридическими лицами.

Расчеты по инкассо.

Осуществляются с помощью:

1. Инкассовых поручений – оплата производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

2. Платежных требований – их оплата может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом).

Инкассовые поручения используют, если:

- бесспорный характер списания предусмотрен на законодательном уровне;
- нужно произвести оплату задолженности по исполнительным документам;
- заключен договор о выполнении контрагентом определенных условий поставки с оплатой со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение (форма 0401071) оформляют:

- контрагенты при наличии договора поставки;
- налоговые службы, внебюджетные фонды для взимания недоимки, штрафов, пени;
- судебные приставы.

В инкассовом поручении в зависимости от ситуации должны быть ссылки:

- на нормативный акт с указанием его номера, даты и номера применяемой статьи;
- договор поставки с указанием его реквизитов и ссылки на пункт, который предусматривает право поставщика на списание средств;
- на исполнительный (-ые) документ (-ы).

К инкассовому поручению обязательно прилагается подлинник или дубликат исполнительного документа.

Неисполнение этих требований будет основанием для неоплаты поручения банком.

При использовании исполнительного документа, который будет предъявлен позднее оговоренного законом срока, инкассовое поручение банком также исполнено не будет.

Все операции с инкассовыми поручениями оговорены в гл. 7 Положения Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Исполнительными документами являются:

- 1) исполнительные листы, выдаваемые судами на основании:
 - принимаемых ими судебных актов;
 - решений Международного коммерческого арбитража и иных третейских судов;
 - решений иностранных судов и арбитражей;
 - решений межгосударственных органов по защите прав и свобод человека;
- 2) судебные приказы;
- 3) нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов;
- 4) удостоверения комиссии по трудовым спорам, выдаваемые на основании ее решений;
- 5) оформленные в установленном порядке требования органов, осуществляющих контрольные функции, о взыскании денежных средств с отметкой банка или иной кредитной организации о полном или частичном неисполнении взыскания в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения требований взыскателя, если законодательством Российской Федерации не установлен иной порядок исполнения указанных исполнительных документов;
- 6) постановления органов (должностных лиц), уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
- 7) постановления судебного пристава-исполнителя;
- 8) постановления иных органов в случаях, предусмотренных федеральным законом.

В случае утраты подлинника исполнительного документа основанием для взыскания является его дубликат, выдаваемый судом или другим органом, вынесшим соответствующий акт, в порядке, предусмотренном федеральным законом.

Исполнительный документ, выданный на основании судебного акта, подписывается судьей и заверяется гербовой печатью суда.

Исполнительный документ, выданный на основании акта другого органа, подписывается должностным лицом этого органа, а в установленных федеральным законом случаях – лицом, выписавшим исполнительный документ. Исполнительный документ заверяется печатью органа или лица, его выдавшего.

Содержание судебного приказа и нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов определяется Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и Семейным кодексом Российской Федерации. Эти акты

подписываются лицами, принявшими или удостоверившими их, и заверяются печатью.

Расчеты платежными требованиями.

Платежное требование – требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных документов (счетов-фактур, накладных, товарно-транспортных накладных и другие) стоимость товаров и услуг через банк.

Акцепт платежного требования – это согласие плательщика произвести по нему платеж. Срок для акцепта платежных требований оговаривается сторонами в основном договоре, но должен составлять не менее пяти дней.

Платежное требование выписывает поставщик в трех экземплярах только после отгрузки продукции или сдачи выполненных работ.

Кроме обязательных реквизитов в платежном требовании указываются: условия оплаты; срок для акцепта; наименование товарно-материальных ценностей (выполненных работ, оказанных услуг); номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товарно-материальных ценностей (выполненных работ, оказанных услуг) и др.

Платежные требования вместе с отгрузочными документами направляются в банк покупателя.

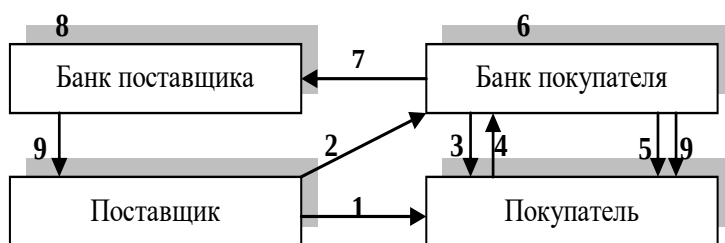
Банк покупателя оставляет у себя отгрузочные документы и помещает их в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, а платежные требования направляет плательщику для акцепта, т. е. дачи согласия на их оплату. При согласии оплатить счет плательщик заверяет все экземпляры платежных требований подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, оттиском печати и возвращает в банк.

Первый экземпляр платежного требования служит основанием для списания денежных средств с расчетного счета плательщика и остается в банке покупателя.

Второй экземпляр направляется банку, обслуживающему поставщика.

Третий экземпляр вместе с отгрузочными документами возвращается плательщику как расписка в приеме и совершении оплаты продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Отказ от акцепта платежного требования заявляется в течение трех рабочих дней, не считая для поступления его в банк плательщика. Отказ должен быть обоснован и подтвержден ссылками на условия договора (рисунок 5).



- 1 – поставщиком отгружается продукция в адрес покупателя;
- 2 – поставщик передает платежное требование банку покупателя вместе с отгрузочными документами;
- 3 – банк передает покупателю полученные документы для принятия решения по поводу оплаты (акцепта) или отказа от акцепта;
- 4 – акцептованные платежные документы покупатель возвращает в свой банк для оплаты;
- 5 – банк покупателя передает отгрузочные документы покупателю;
- 6 – банк покупателя списывает средства с расчетного счета покупателя;
- 7 – банк покупателя отправляет платежные документы в банк поставщика;
- 8 – банк поставщика зачисляет средства на расчетный счет поставщика;
- 9 – банки выдают выписки с расчетных счетов своих клиентов.

Рисунок 5. Расчеты платежными требованиями

Обязательные реквизиты расчетных документов: наименование и номер расчетного документа, число, месяц, год выписки; вид платежа; наименование плательщика, номер его счета в банке, ИНН; наименование и местонахождение банка плательщика, БИК, номер корреспондентского счета или субсчета; наименование получателя средств и номер его счета, ИНН; наименование и местонахождение банка получателя, БИК, номер корреспондентского счета или субсчета; назначение платежа; сумма и очередность платежа; вид операции; подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня выписки.

Очередность списания денежных средств со счета (статья 855 ГК РФ):

1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Цифровой рубль.

Цифровой рубль – цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег.

Цифровые рубли будут храниться в цифровых кошельках граждан и компаний. Кошельки будут открываться на платформе Банка России. Операции с цифровыми рублями также будут проходить на этой платформе. При этом доступ к цифровым кошелькам должен быть обеспечен через дистанционные каналы: мобильные приложения банков и интернет-банки.

Цифровой рубль будет обеспечен резервами ЦБ РФ. Каждому цифровому рублю присваивается уникальный номер, выпуск и количество денег в экономике контролирует ЦБ РФ, поэтому курс цифрового рубля будет аналогичным обычному или электронному.

Преимуществами цифрового рубля Банк России называет:

- доступность. Кошелек не привязан к банку, а доступен в любом приложении или мобильном банкинге (если финансовое учреждение подключено к платформе);
- оперативность. Платежи как физлиц, так компаний будут проходить мгновенно;
- экономия средств. Обслуживание и поддержка платформы обойдется финансовому сектору дешевле, чем другие формы рубля;
- безопасность. Операции с цифровыми рублями будут проходить на одной платформе, защищены с помощью криптографии. Банк России будет отслеживать транзакции цифровых кошельков и гарантировать сохранность денег;
- таргетированность. Отправитель сможет маркировать цифровые рубли, чтобы получатель расходовал их только на определенные цели. Это важно при сделках в бизнесе, долевом строительстве, госконтрактах, в быту.

Выгоды государства от внедрения цифрового рубля:

1. Лучший контроль за использованием бюджетных средств.
2. Уменьшение затрат на администрирование бюджетных платежей.
3. Упрощение трансграничных платежей.

Развитие новой платежной инфраструктуры принесет пользу финансовой системе за счет создания инновационных финансовых продуктов и сервисов (например, смарт-контракты – алгоритмы, которые отслеживают исполнение обязательств). Граждане получают доступ к электронным кошелькам по единым тарифам через любую финансовую организацию в стране.

Ограничение: отправить цифровой рубль можно только получателю, у которого также имеется цифровой кошелек.

В целях развития национальной платежной системы в 2022 г. завершено тестирование прототипа платформы цифрового рубля Банка России; выполнялась разработка промышленного решения, эксплуатация которого запланирована в 2023 году в пилотном режиме. В декабре 2022 года проведены предварительные испытания указанного решения. Восемь из пятнадцати кредитных организаций (участники первой пилотной группы) завершили пользовательское тестирование переводов между физическими лицами на прототипе Платформы и продемонстрировали функционал цифрового рубля в своих мобильных приложениях. На Платформе реализованы в рамках поэтапного развития различные сервисы. При участии Банка России подготовлены и направлены на рассмотрение в Государственную Думу проекты федеральных законов, устанавливающие основы правового статуса и регулирования порядка осуществления переводов цифровых рублей. В 2022 году проводились

мероприятия по разработке решений для обеспечения информационной безопасности и операционной надежности Платформы. В частности, созданы специализированные средства защиты информации для обеспечения безопасного доступа к Платформе. Во взаимодействии с профильными федеральными органами исполнительной власти в рамках создания Платформы спроектированы и реализованы архитектурные и технологические меры обеспечения информационной безопасности и киберустойчивости²².

Цифровой рубль должен продолжить тренд на цифровизацию финансового сектора.

Вопросы для обсуждения:

1. Правовое регулирование национальной платежной системы в России. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ: цели принятия, структура, основные понятия и новации.

2. Значение национальной платежной системы в экономике. Структура национальной платежной системы России и платежной системы Банка России (с учетом положений закона № 161-ФЗ и Положения Банка России № 732-П от 24.09.2020 г. «О платежной системе Банка России»).

3. Осуществление Банком России функций надзора и наблюдения в национальной платежной системе

4. Понятие электронных денежных средств и регулирование Банком России расчетов с использованием электронных денежных средств.

5. Формы, порядок безналичных расчетов и расчетные документы (согласно Положения Банка России № 762-П от 29.06.2021 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств»).

6. Способы реализации Банком России цели: «Обеспечение устойчивости и развития национальной платежной системы». Стратегия развития национальной платежной системы: основные положения документа, роль Банка России.

Темы рефератов:

1. Характеристика платежной системы Российской Федерации и роль Центрального Банка в её организации.

2. Национальная платежная система Российской Федерации: структура и этапы внедрения.

²² Годовой отчет Банка России за 2022 год. – Стр. 234. – Текст : электронный. – URL: <http://www.consultant.ru>, вход свободный (дата обращения 25.06.2023).

3. Развитие системы безналичных платежей физических лиц.
4. Регулирование ЦБ РФ операций по банковским картам.
5. Цифровой рубль: современная практика и перспективы развития.

Индивидуальные задания:

1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «История и современная практика безналичных расчетов в российской практике».

2. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/ и т. д.)) представьте динамику безналичных расчетов в России. Результат прокомментируйте. Назовите перспективные направления развития безналичных расчетов.

3. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т. д.)) и данных Центральных банков других стран сравните ситуацию с безналичными расчетами в России и в других стран (Китай, страны СНГ, страны Ближнего Востока, Европа и др.). Результат прокомментируйте.

Темы эссе:

1. Какой должна быть политика Центрального банка РФ в отношении криптовалют: запретить или найти способ использования и снижения рисков?

2. Стратегия развития национальной платежной системы России: какие задачи были поставлены, и какие результаты достигнуты?

3. История развития и направления совершенствования платежной системы Банка России. Как будет выглядеть эта система в будущем?

4. Частные платежные системы в России и перспективы их развития. Приведите положительные, на Ваш взгляд, примеры и обоснуйте их выбор.

5. Национальная система платежных карт «Мир», причины создания, перспективы развития. Что необходимо сделать, чтобы карты «Мир» завоевали рынок?

3. Эмиссионная деятельность Банка России. Организация и регулирование налично-денежного обращения

3.1. Эмиссия как базовая функция Центральных банков.

3.2. Функции Банка России в сфере налично-денежного обращения.

3.3. Реализация эмиссионной функции Банком России. Особенности эмиссионной деятельности на уровне территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.

Вопросы для обсуждения.

Темы рефератов.

Индивидуальные задания.

Темы эссе.

3.1 Эмиссия как базовая функция Центральных банков

Эмиссия наличных денег представляет собой их выпуск в обращение, при котором увеличивается масса наличных денег, находящаяся в обращении [3].

Монополия на эмиссию наличных денег принадлежит Центральным банкам.

Центральные банки прогнозируют размер предполагаемой эмиссии, используя прогнозы кассовых оборотов коммерческих банков и собственные аналитические материалы.

Эмиссия наличных денег осуществляется децентрализованно.

Это связано с тем, что потребность кредитных организаций (именно она определяет размер эмиссии) в наличных деньгах зависит от потребности в них юридических и физических лиц, обслуживаемых этими кредитными организациями в разных регионах страны. Потребность в наличных деньгах постоянно меняется. Периодическое снабжение наличными деньгами из центра высокзатратно и в этой связи нецелесообразно.

3.2 Функции Банка России в сфере налично-денежного обращения

Согласно ст. 34 федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

- прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот

и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

- установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

- определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Согласно ст. 82.3 федерального закона № 86-ФЗ Банк России устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

3.3. Реализация эмиссионной функции Банком России. Эмиссионная деятельность территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров

Наличный денежный оборот в России организуется в системе Центрального банка и его подразделениях (расчетно-кассовые центры (РКЦ)).

Наличные деньги поступают из резервных фондов в оборотные кассы РКЦ (поступают в обращение).

Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков.

Для коммерческих банков также установлен лимит их операционных касс. В сумме, превышающей лимит, банки наличные деньги сдают в РКЦ.

РКЦ устанавливает лимит оборотных касс. Деньги в сумме, превышающей лимит, переводятся в резервные фонды (изымаются из обращения).

Для обеспечения устойчивости, эластичности и экономичности наличного денежного обращения ЦБ РФ регламентирует:

1. Основные направления развития наличного денежного обращения («Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы» утверждены Банком России).

2. Порядок расчета наличными деньгами.

3. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации.

4. Правила поступления наличных денег в кассы банков и получения наличных денег из их касс.

5. Лимит остатка кассы (минимально допустимый остаток наличных денег в операционной кассе на конец дня).

Для обеспечения целевого использования наличных денег клиенты обязаны сообщать банкам о направлениях использования получаемой в банке суммы. О целях получения наличных денег организация сообщает в денежном чеке – основном расходном кассовом документе банка. Сброшюрованные в чековые книжки денежные чеки выдаются клиентам при открытии банковского счета.

Операции по зачислению денежно выручки на счета в банке и по выдаче наличных средств называются кассовыми.

Лимит остатка кассы – это предельная величина наличных средств, которые могут находиться в кассе для непредвиденных случаев. Лимит определяется для каждой организации, даже не имеющей денежной выручки.

Все денежные средства сверх лимита организации обязаны сдавать в банк для зачисления на счет данной организации. Сверх лимита можно хранить наличные денежные средства не более определенного количества дней только для выдачи заработной платы.

Банк утверждает порядок и сроки сдачи выручки в банк для каждой организации. Выручка сдается в приходную кассу банка в течение операционного дня (дневная касса) или после операционного дня (вечерняя касса).

Прогнозирование наличного денежного обращения.

ЦБ РФ составляет прогноз кассовых оборотов на квартал в областях, краях, районах и в целом по стране. На основе прогноза кассовых оборотов определяются объемы поступления наличных денег, источники поступления наличных денег в кассы коммерческих банков, направления выдачи наличных денег, их выпуск или изъятие из обращения.

Прогноз кассовых оборотов формируется по следующим источникам поступлений и направлениям выдачи средств:

1. Поступления:

- поступление торговой выручки от продаж потребительских товаров;
- поступления выручки от пассажирского транспорта;
- поступления квартирной платы;
- поступления выручки от зрелищных мероприятий;
- поступление налогов;
- поступления от реализации недвижимости;
- поступления на счета по вкладам (кроме поступлений на счета сберегательного банка);

- поступления от предприятий связи;
- поступления от учреждения Сберегательного банка;
- поступления наличных денег от реализации государственных ценных бумаг;
- поступления наличных денег в кассы кредитных организаций от валютнообменных операций;
- итого по приходу.

2. Оттоки:

- выдачи на заработную плату, стипендии, расходы социального характера;
- выдачи на закупку сельскохозяйственной продукции;
- выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений;
- выдачи суд индивидуальным заемщика (кроме Сбербанка);
- выдачи со счетов по вкладам;
- выдачи кредитным организациям наличных денег при проведении валютно-обменных операций;
- выдачи подкреплений предприятиям связи;
- выдачи подкреплений учреждениям Сберегательного банка;
- выдачи денег на выплату доходов, погашение государственных ценных бумаг.

Основной целью прогноза кассовых оборотов является определение потребности в наличных деньгах в целом по России, регионам и банкам. Они отражают объем и источники поступлений всех наличных денег в банки, размеры и целевые направления выдачи наличных денег организациям и отдельным лицам, а также эмиссионный результат, т. е. сумму изъятия или выпуска денег в обращение. Основная задача банков всех уровней при составлении прогноза кассовых оборотов заключается в определении изменения наличной денежной массы в обращении и разработке мероприятий по увеличению поступлений наличной денежной выручки. Прогноз кассовых оборотов рассчитывается коммерческими банками, территориальными РКЦ и ГРКЦ Банка России. Они составляются поквартально и на год. Если по прогнозам кассовых оборотов поступления наличных денег превышают выдачи, предполагается их изъятие из обращения в данном квартале или году. В противном случае ожидается эмиссия денег.

После составления кредитными институтами прогнозных расчетов по приходу и расходу наличных денег, итоги сообщаются РКЦ Банка России, в которых открыты корреспондентские счета.

РКЦ используют расчеты для составления расчетов по подкреплению оборотной кассы.

РКЦ обобщают информацию и сообщают в территориальные учреждения Банка России, которые обобщают информацию и передают ее в Банк России. Территориальные учреждения Банка России проводят анализ информации и выявляют:

- тенденции в наличном денежном обороте и его структуру;
- источники поступления наличных денег в кассы в кассы коммерческих банков и направления их выдачи из касс этих банков;
- скорость возврата наличных денег в кассы учреждения банков;
- изменение индекса потребительских цен;
- состояние и развитие безналичных расчетов между юридически и физическими лицами;
- уровень инкассации наличной денежной выручки;
- территориальное размещение выпуска денег в обращение и изъятие их из обращения, причины роста эмиссии;
- результаты контроля банков или налоговых служб за соблюдением организациями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью;
- изменение направлений использования средств, в том числе юридическими лицами.

Результаты анализа используются при составлении прогноза кассовых оборотов, разработке и осуществлении совместно с банками практических мер по улучшению организации оборота наличных денег, сокращению денежной эмиссии.

Эмиссия наличных денег представляет собой их выпуск в обращение, при котором увеличивается масса наличных денег, находящаяся в обращении.

Монополия на эмиссию наличных денег принадлежит Центральному банку. Центральные банки прогнозируют размер предполагаемой эмиссии, используя прогнозы кассовых оборотов коммерческих банков и собственные аналитические материалы.

Эмиссия наличных денег осуществляется децентрализованно. Это связано с тем, что потребность коммерческих банков (именно она определяет размер эмиссии) в наличных деньгах зависит от потребности в них юридических и физических лиц, обслуживаемых этими банками в разных регионах страны. Потребность в наличных деньгах постоянно меняется. Периодическое снабжение наличными деньгами из центра высокзатратно и в этой связи нецелесообразно.

Эмиссию наличных денег проводят ЦБ РФ и его расчетно-кассовые центры. РКЦ открываются в различных регионах страны и осуществляют расчетно-кассовое обслуживание расположенных в этих регионах коммерческих банков.

Для эмиссии наличных денег в РКЦ открываются резервные фонды и оборотные кассы. В резервных фондах хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение в случае увеличения потребности. Эти денежные знаки не считаются деньгами, находящимися в обращении, поскольку они не совершают движения, являются резервом.

В оборотную кассу РКЦ постоянно поступают наличные деньги от коммерческих банков, из нее постоянно выдаются наличные деньги. Таким образом деньги в оборотной кассе пребывают в постоянном движении, они считаются деньгами, находящимися в обращении. Если сумма поступления наличных денег в оборотную кассу РКЦ превышает сумму выдач из нее, то деньги изымаются из обращения и переводятся из оборотной кассы РКЦ в резервный фонд.

РКЦ обязаны выдавать коммерческим банкам бесплатно наличные деньги в пределах их свободных средств. Если у большинства коммерческих банков, обслуживаемых РКЦ, возрастет потребность в наличных деньгах, а поступления денег в их операционные кассы эквивалентно не возрастет, то РКЦ вынужден будет увеличить выпуск наличных денег в обращение. Для этого он на основе разрешения управления Центрального банка РФ переведет наличные деньги из резервного фонда в оборотную кассу РКЦ. Для данного РКЦ это будет эмиссионной операцией, хотя в целом по стране эмиссии наличных денег может и не произойти. Сведениями о том, произошла или нет в определенный день эмиссия, располагает только ЦБ РФ, где составляется ежедневный эмиссионный баланс.

Деньги, эмитируемые РКЦ в обращение, поступят в операционные кассы коммерческих банков, откуда будут выданы клиентам этих банков, т.е. поступят в кассы предприятий или непосредственно населению. При этом деньги списываются со счетов клиентов. Следовательно, наличные деньги трансформируются из безналичных, находящихся на депозитных счетах, и представляют собой часть денежной массы, созданной коммерческими банками в результате действия механизма банковского мультипликатора. В России на долю наличных денег приходится около 30 % всей денежной массы.

Вопросы для обсуждения:

1. Эмиссия как базовая функция центральных банков.
2. Деятельность Банка России по организации наличного денежного обращения.
3. Реализация эмиссионной функции Банком России.
4. Особенности эмиссионной деятельности на уровне территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.
5. Причины заинтересованности Банка России в снижении наличных расчетов в российской экономике.
6. Меры для сокращения доли наличных платежей в российской экономике. Новации, возможные к внедрению? Какие дополнительные действия и меры Вы предлагаете предпринять в этой области?

Темы рефератов:

1. Характеристика налично-денежного оборота в Российской Федерации и роль Банка России в его организации, планировании и контроле.
2. Соблюдение кассовой дисциплины как основной принцип организации налично-денежного обращения в Российской Федерации.
3. Аналитическая работа Банка России в сфере наличного денежного обращения.
4. Противодействие Банка России процессам «отмывания» денег и финансирования терроризма.

Индивидуальные задания:

1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «История и современная практика наличных расчетов в российской практике».
2. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т.д.)) представьте динамику наличных расчетов в России. Результат прокомментируйте. Назовите проблемы и перспективы наличных расчетов.

3. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т.д.)) и данных Центральных банков других стран сравните ситуацию с наличными расчетами современной России и других стран (Китай, страны СНГ, страны Ближнего Востока, Европа и др.). Результат прокомментируйте.

Темы эссе:

1. Перспективы развития наличного денежного обращения в Российской Федерации: за и против.
2. Способы защиты бумажных денег в Российской Федерации: современная практика и перспективы развития.
3. Способы защиты монет в Российской Федерации: современная практика и перспективы развития.
4. Поддельные денежные знаки: современная ситуация в российской практике.
5. Возврат к золотому стандарту: реальность или утопия?

4. Банк России и государственная денежно-кредитная политика

4.1. Понятие денежно-кредитной политики.

4.2. Методы и инструменты денежно-кредитной политики.

4.3. Разработка и утверждение документа «Основные направления Единой государственной денежно-кредитной политики».

Вопросы для обсуждения.

Темы рефератов.

Индивидуальные задания.

Темы эссе.

4.1. Понятие денежно-кредитной политики

Денежно-кредитная (монетарная) политика — это политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения:

- стабильности цен (через сдерживание инфляции в государстве);
- полной занятости населения;
- устойчивого курса национальной валюты;
- роста реального объема производства.

Денежно-кредитная политика (ДКП) является составной частью единой государственной экономической политики [40].

Банк России отвечает за проведение денежно-кредитной (монетарной) политики. Денежно-кредитная политика является составной частью единой государственной экономической политики.

Банк России отвечает за проведение денежно-кредитной (монетарной) политики.

Типы денежной (монетарной) политики:

1. Стимулирующая.
2. Сдерживающая.

Стимулирующая монетарная политика проводится в период спада. Цель — оживление экономики, стимулирование роста деловой активности, борьба с безработицей. Центральный Банк РФ увеличивает предложение денег.

Сдерживающая монетарная политика проводится в период бума. Цель — «Сдерживание» и снижение деловой активности в целях борьбы с инфляцией. Центральный Банк уменьшает предложение денег.

Субъекты ДКП:

1. Правительство.
2. Центральный Банк.

3. Кредитные организации.

Объекты регулирования ДКП:

1. Спрос на деньги и предложение денег.

2. Объем и структура денежной массы, находящейся в обороте.

3. Скорость оборота денег.

4. Объем кредитов.

5. Объем и структура денежных доходов и расходов участников денежного оборота.

6. Курс национальной денежной единицы.

Основой ДКП является теория денег. Теория денег изучает воздействие денег на состояние экономики страны в целом.

Виды теории денег:

1. Модернизированная кейнсианская теория.

2. Современный монетаризм.

4.2. Методы и инструменты денежно-кредитной политики

Методы денежно-кредитной политики – совокупность приемов и операций, посредством которых субъекты ДКП воздействуют на объекты ДКП для достижения поставленных целей.

Прямые методы – административные меры в форме различных директив Центрального Банка по объему денежного предложения и цены на финансовом рынке.

Реализация этих методов даёт наиболее быстрый экономический эффект.

При использовании прямых методов временные лаги сокращаются.

Временные лаги – определенный период времени между моментом возникновения необходимости в применении той или иной меры в сфере денежно-кредитной политики, осознания этой необходимости, выработкой мнения и началом реализации.

Косвенные методы регулирования ДКП воздействуют на поведение хозяйствующих субъектов при помощи рыночных механизмов, имеют большой временной лаг, последствия их применения менее предсказуемы, чем при использовании прямых методов.

Применение косвенных методов не приводит к деформациям рынка.

Переход к косвенным методам характерен для общемирового процесса либерализации, повышения степени независимости центральных банков.

Воздействие субъектов денежно-кредитной политики на ее объекты осуществляется с помощью набора специфических инструментов.

Под инструментом денежно-кредитной политики понимают способ воздействия Центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования на объекты денежно-кредитной политики.

Согласно статье 35 федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени;
- 9) другие инструменты, определенные Банком России.

Инструмент № 1 «Процентные ставки по операциям Банка России».

Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

Процентная политика Банка России представлена кредитными и депозитными операциями.

Инструмент № 2 «Рефинансирование кредитных организаций».

Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России (ст. 40 федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»).

При рефинансировании ЦБ РФ определяет:

1. Инструменты рефинансирования (виды кредитов рефинансирования).
2. Объемы рефинансирования.
3. Ключевую ставку.

Виды кредитов рефинансирования:

1. По методам предоставления:
 - 1.1. Прямые кредиты.

1.2. Кредиты, реализуемые ЦБ РФ через кредитные аукционы.

2. По форме обеспечения:

2.1. Золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках.

2.2. Иностранная валюта.

2.3. Векселя, номинированные в российской или иностранной валюте.

2.4. Ценные бумаги, в том числе государственные.

2.5. Права требования кредитных организаций по оформленным кредитным договорам.

3. По срокам использования:

3.1. Краткосрочные – предоставляются на один день или несколько дней (внутридневные кредиты и кредиты овернайт).

3.2. Среднесрочные (до 90 дней).

3.3. Долгосрочные (до 549 дней).

Условия для получения коммерческим банком кредита от Банка России в режиме рефинансирования на кредитном аукционе:

1. Обязан соблюдать установленные ЦБ РФ нормативы и другие требования.

2. Успешное функционирование банка не менее одного года.

3. Общая задолженность КБ по всем аукционным кредитам рефинансирования с учетом кредита, запрашиваемого на данном аукционе, не должна превышать двукратную величину собственного капитала банка.

4. Один банк не может запросить более 25 % объема предложенного на данном аукционе кредита.

5. Своевременно и в полном объеме предоставлять Банку России свою отчетность, достоверность которой подтверждена аудиторской организацией.

6. На момент получения кредита КБ не может иметь просроченную задолженность по ранее полученным от ЦБ РФ кредитам.

Ключевая ставка - процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является основным индикатором денежно-кредитной политики. Была введена Банком России 13 сентября 2013 года.

Информацию о ключевой процентной ставке и можно получить на сайте Банка России в текущем режиме времени.

Когда ЦБ РФ повышает ключевую процентную ставку, то он удорожает кредиты рефинансирования – проводит политику «дорогих денег» или рестрикционную политику.

Возможности коммерческих банков предоставления кредитов своим клиентам снижаются.

Когда Центральный Банк снижает ключевую ставку, то проводит политику «дешевых денег» или экспансионистскую политику.

Возможности коммерческих банков предоставления кредитов своим клиентам возрастают.

Инструмент № 3 «Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования)».

Обязательные резервы (ОР) – это процентная доля от обязательств коммерческого банка.

Обязательства коммерческого банка – вклады до востребования, депозиты, средства на расчетных и валютных счетах и т. д.

Механизм обязательного резервирования – коммерческие банки обязаны хранить часть привлеченных средств на отдельном счете в Банке России.

Счет называется резервным и является беспроцентным (ст. 38 федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»).

Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации.

Резервные требования устанавливаются ЦБ РФ для ограничения кредитных возможностей коммерческих банков и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

Обязанность выполнения нормативов обязательных резервов кредитными организациями закреплена в ст. 25 федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» и возникает с момента получения лицензии.

Кредитная организация обязана выполнять норматив обязательных резервов, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных средств.

Нормативы ОР не могут превышать 20 % обязательств кредитной организации, ОР не могут одновременно изменены более чем на 5 процентных пунктов.

При нарушении нормативов ОР Банк России имеет право списать в бесспорном порядке сумму с корреспондентского счета коммерческого банка на резервный.

При реорганизации кредитной организации порядок переоформления ее обязательных резервов, ранее депонированных в Банке России, устанавливается в соответствии с нормативными актами Банка России.

Регулирование размера обязательных резервов осуществляется Банком России ежемесячно. В соответствии с решением Совета директоров Банка России может проводиться внеочередное регулирование размера обязательных резервов.

Расчет размера обязательных резервов составляется за отчетный период с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, включительно.

Выполнение кредитной организацией обязательных резервных требований является одним из критериев допуска кредитной организации к операциям денежно-кредитной политики Банка России.

Размер обязательных резервных требований (норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) и порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, устанавливаются Советом директоров.

Инструмент № 4 «Прямые количественные ограничения».

Под прямыми количественными ограничениями Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством Российской Федерации.

Инструмент № 5 «Валютные интервенции».

Под валютными интервенциями Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Цель валютных интервенций ЦБ РФ – максимально приблизить курс национальной валюты к его покупательной способности.

Порядок установления курса национальной валюты – это совокупность правил установления курса национальной валюты и порядок обмена национальной валюты на иностранную (занимается ЦБ РФ).

Методы воздействия ЦБ РФ на динамику валютного курса:

1. Рыночные методы – проведение операций по покупке-продаже иностранной валюты на биржевом и межбанковском рынках (валютные интервенции).

Для повышения курса национальной валюты Банк России продает иностранную валюту; для снижения – скупает иностранную в обмен на национальную.

2. Административные методы – это методы принуждения:

2.1. Обязательная продажа части валютной выручки фирмами-экспортерами.

2.2. Прямое и косвенное ограничение доступа к покупке иностранной валюты для различных категорий покупателей.

2.3. Лимитирование – установление ограничений для банков на покупку (продажу) иностранной валюты.

2.4. Прямой запрет для уполномоченных банков на совершение операций с валютой.

Валютные интервенции возможно трактовать как:

1. Формирование валютного курса национальной денежной единицы.

2. Управление международными (золотовалютными) резервами Российской Федерации.

При разработке данных о международных резервах Российской Федерации за основу берутся термины и определения, содержащиеся в методологических изданиях Международного валютного фонда (МВФ).

К международным резервам страны относятся активы, которые доступны и подконтрольны органам денежно-кредитного регулирования в целях:

- удовлетворения потребностей в финансировании дефицита платежного баланса,

- проведения интервенций на валютных рынках для оказания воздействия на обменный курс валюты,

- в других соответствующих целях (например, поддержание доверия к национальной валюте и экономике, а также как основа для иностранного заимствования).

Состав международных резервов Российской Федерации:

- средства в иностранной валюте;

- специальные права заимствования (СДР);

- резервная позиция государства в Международном валютном фонде (МВФ);

- монетарное золото.

Информация о международных резервах России представлена на сайте Банка России.

Инструмент № 6 «Операции на открытом рынке».

Под операциями Банка России на открытом рынке понимаются:

- 1) купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров РЕПО с указанными ценными бумагами;
- 2) купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров РЕПО с указанными ценными бумагами.

Если Банк России покупает ценные бумаги у коммерческих банков, то он переводит деньги на их корреспондентские счета; таким образом увеличиваются кредитные возможности банков. Коммерческие банки начинают выдавать ссуды, которые в форме безналичных реальных денег входят в сферу денежного обращения, а при необходимости трансформируются в наличные деньги.

Если Банк России продает ценные бумаги коммерческим банкам, то коммерческие банки со своих корреспондентских счетов оплачивают такую покупку, тем самым уменьшая свои кредитные возможности, связанные с эмиссией денег.

Инструмент № 7 «Эмиссия облигаций от своего имени».

Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.

Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

В сентябре 2001 г. ЦБ РФ впервые выпустил собственные облигации – бескупонные облигации Банка России (БОБР). В настоящий момент времени ЦБ РФ выпускает собственные купонные облигации (КОБР).

Инструмент № 8 «Установление ориентиров роста денежной массы».

Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

4.3. Разработка и утверждение документа «Основные направления Единой государственной денежно-кредитной политики»

Банк России ежегодно не позднее срока внесения в Государственную Думу Правительством Российской Федерации проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 01 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики (ЕГДКП) представляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации.

Основные направления ЕГДКП на предстоящий год включают положения:

- концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;
- краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;
- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;
- количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных Банком России на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;
- сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;
- прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;
- целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые Банком России на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;
- основные показатели денежной программы на предстоящий год;
- варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной

политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры.

Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее принятия Государственной Думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов размещены в настоящее время на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/>).

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие денежно-кредитной политики.
2. Законодательно определенные требования к Банку России по разработке и реализации единой государственной денежно-кредитной политики. Формы взаимодействия с Правительством Российской Федерации, роль Банка России.
3. Порядок разработки и принятия документа «Основные направления Единой государственной денежно-кредитной политики».
4. Классификации методов денежно-кредитной политики. Прямые и косвенные, общие и селективные методы.
5. Состав и характеристика методов и инструментов денежно-кредитной политики, указанных в статье 35 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Назначение, порядок утверждения и структура документа «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики...», составляемого на плановый календарный год и два последующих года.

Темы рефератов:

1. Политика рефинансирования Банка России и ее значение для экономики страны.
2. Валютная политика Банка России и ее воздействие на экономику.
3. Управление золотовалютными резервами в Российской Федерации и других странах: цели, методы, особенности.
4. Цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России, сформулированные в действующем документе «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики». Оценка степени преемственности денежно-кредитной политики Банка России.

5. Сценарии макроэкономического развития Российской Федерации (в рамках нормативного документа «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики»). Сравнение сценариев с текущей ситуацией в России, оценка качества прогнозов, выявление неучтенных факторов.

Индивидуальные задания:

1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Исторические аспекты реализации денежно-кредитной политики в России».

2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Исторические аспекты реализации денежно-кредитной политики в развитых странах (Европа, США, Китай, страны Ближнего Востока и др.)».

3. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Современная практика реализации денежно-кредитной политики в России».

4. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Современная практика реализации денежно-кредитной политики в развитых странах (Европа, США, Китай, страны Ближнего Востока и др.)».

5. На основании актуальных данных банковской статистики Банка (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т.д.)) представьте динамику ключевой ставки ЦБ РФ.

Сравните ситуацию в России и в других странах (Китай, страны СНГ, страны Ближнего Востока, Европа и др.). Результат прокомментируйте.

6. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т.д.)) представьте динамику нормативов обязательного резервирования ЦБ РФ.

Сравните ситуацию в России и в других странах (Китай, страны СНГ, страны Ближнего Востока, Европа и др.). Результат прокомментируйте.

7. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т.д.)) представьте динамику операций на открытом рынке в России.

Сравните ситуацию в России и в других странах (Китай, страны СНГ, страны Ближнего Востока, Европа и др.). Результат прокомментируйте.

8. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т. д.)) прокомментируйте практику прямых ограничений Банка России при реализации денежно-кредитной политики.

Сравните ситуацию в России и в других странах (Китай, страны СНГ, страны Ближнего Востока, Европа и др.). Результат прокомментируйте.

9. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т. д.)) проанализируйте ситуацию с международными резервами России.

Сравните ситуацию в России с ситуацией в других странах (Китай, страны СНГ, страны Ближнего Востока, Европа и др.). Результат прокомментируйте.

Темы эссе:

1. Актуальные методы и инструменты денежно-кредитной политики Банка России в условиях реализации геополитических, рыночных, структурных рисков. Оценка адекватности и результативности.

2. Цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России, отраженные в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики в период 2000-х годов: ретроспективный анализ. Есть ли преемственность в денежно-кредитной политике в России в этот временной период?

3. Таргетирование инфляции в России. Проблемы и результаты введения и использования данного режима денежно-кредитной политики.

4. Роль процентной политики Центрального банка в условиях рыночного регулирования экономики. Как она в настоящее время реализуется в России?

5. Ключевая ставка как инструмент денежно-кредитной политики Банка России: особенности формирования, механизм действия, перспективы использования.

6. Депозитные операции центральных (национальных) банков. Как они используются в международной практике, есть ли отличия от российского опыта?

7. Рефинансирование Банком России кредитных организаций: как работает этот механизм и как его усовершенствовать?

8. Механизм использования обязательных резервов как инструмента денежно-кредитной политики: российский и зарубежный опыт, оценка инструмента и последствий.

9. Операции Центральные банков на открытом рынке в России и в развитых странах: сравнительный анализ и перспективы повышения в России роли данных операций в регулировании денежно-кредитной сферы.

5. Банковское регулирование и надзор в Российской Федерации

5.1. Необходимость, понятие, цели банковского регулирования и надзора.

5.2. Банковское регулирование. Лицензионная деятельность Банка России.

5.3. Банковский надзор: виды и формы.

5.4. Меры воздействия Банка России на кредитные организации.

Вопросы для обсуждения.

Темы рефератов.

Индивидуальные задания.

Темы эссе.

5.1. Необходимость, понятие, цели банковского регулирования и надзора

Необходимость банковского регулирования и надзора со стороны Банка России за деятельностью кредитных институтов обусловлена выполнением им важной роли посредника в рыночной экономике [1, 2].

Регулирование и надзор – система мер, посредством которых государство через Центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, банковской системы, предотвращает дестабилизирующие процессы в ней.

Как создатели денег в обращении, хранители общественных сбережений и операторы механизма платежей кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации) должны подвергаться в своей деятельности регулированию и надзору, так как банкротство крупного банка или нескольких не самых крупных может вызвать резкое изменение предложения денег, крах платежной системы, серьезные проблемы в экономике страны. Банкротство не всегда бывает единичным. Банкротство одного банка может привести к целой цепи банкротств. Поэтому правительства во всех странах проводят государственную политику в области банковской деятельности.

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

Главные цели банковского регулирования и банковского надзора:

- поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации;
- защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Функции Банка России в сфере регулирования банковской деятельности и банковского надзора осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций. Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, Службу текущего банковского надзора и Главную инспекцию Банка России.

Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Ключевые нормативные документы по вопросам банковского регулирования и надзора:

1. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (глава X «Банковское регулирование и банковский надзор»).

2. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ст. 19 «Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы»).

3. Письмо Банка России от 02.11.2007 г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»²³.

4. Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»²⁴.

5. Инструкция Банка России от 18.12.2018 № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии

²³ Российская Федерация. Письма. Письмо Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» : от 02.11.2007 г. № 173-Т : в ред. от 02.11.2007 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), вход свободный (дата обращения 20.06.2023).

²⁴ Российская Федерация. Инструкции. Инструкция Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» : от 15.01.2020 г. № 202-И : в ред. от 28.03.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие»²⁵.

6. Указание Банка России от 25.10.2013 N 3089-У (ред. от 27.02.2020) «О порядке осуществления надзора за банковскими группами»²⁶.

5.2. Банковское регулирование. Лицензионная деятельность Банка России

Банк России регулирует и контролирует создание кредитных организаций (осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом).

Ключевые нормативные документы:

1. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ст.13 «Лицензирование банковских операций», ст. 15 «Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций»).

2. Федеральный закон № 92-ФЗ от 01.05.2017 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²⁷.

3. Инструкция Банка России от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»²⁸.

²⁵ Российская Федерация. Инструкции. Инструкция Банка России «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие»: от 18.12.2018 г. №195-И: в ред. от 21.09.2021 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

²⁶ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О порядке осуществления надзора за банковскими группами»: от 25.10.2013 г. №3089-У: в ред. от 27.02.2020 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

²⁷ Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: от 01.05.2017 г. №92-ФЗ: в ред. от 01.05.2017 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

²⁸ Российская Федерация. Инструкции. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»: от 02.04.2010 г. № 135-И: в ред. от 19.08.2021 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

4. Приказ Банка России от 23.04.1997 г. №02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов»²⁹;

5. Указание Банка России от 08.02.2010 г. № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, и порядке их представления в Банк России»³⁰.

Виды лицензий коммерческих банков:

1. Базовая лицензия.
2. Универсальная лицензия.

Различают:

- базовую банковскую лицензию при создании банка (по видам);
- универсальную банковскую лицензию при создании банка (по видам);
- базовую банковскую лицензию при расширении деятельности банка (по видам);
- универсальную банковскую лицензию при расширении деятельности банка (по видам).

Основания для отказа в выдаче лицензии:

1. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ст. 16. «Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций»).

2. Инструкция Банка России от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и

²⁹ Российская Федерация. Приказы. Приказ Банка России «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» : от 23.04.1997 г. № 02-195 : в ред. от 17.05.2012 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

³⁰ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, и порядке их представления в Банк России» : от 08.02.2010 г. № 2395-У : в ред. от 25.03.2021 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (ст. 6.20; ст. 11.1.8; ст. 11.1.10; ст. 14(3)).

Основания для отзыва лицензии:

1. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ст. 20. «Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций»).

2. Указание Банка России от 17.09.2009 года № 2293-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при осуществлении существенной недостоверности отчетных данных»³¹.

5.3. Банковский надзор: задачи и формы

Банковский надзор направлен на обеспечение безопасной и здоровой банковской системы, предотвращение ее нестабильности.

Задачи банковского надзора:

- обеспечение эффективной и надежной работы банков и способности удовлетворять потребности своих клиентов;
- обеспечение соблюдения законов и установленных правил, предусматривающих высокий уровень ведения банковского дела и профессионализм;
- обеспечение соответствия деятельности банков денежно-кредитной, валютной и финансовой политике государства;
- внедрение и развитие широкого круга банковских услуг в интересах всей экономики в целом.

Формы надзора Банка России:

1. Дистанционный документарный надзор.

Осуществляется на основе отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России.

Ключевые нормативные документы:

1.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность:

³¹ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при осуществлении существенной недостоверности отчетных данных» : от 17.09.2009 г. № 2293-У : в ред. от 05.10.2020 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

- Указание банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»³²;

- Письмо Банка России от 06.12.2013 № 234-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»³³;

- Указание Банка России от 24.01.2005 г. № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабжаемых кодом аутентификации»³⁴;

- Указание Банка России от 05.06.2017 г. № 4395-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»³⁵;

- Письмо Банка России от 22.07.2008 г. № 85-Т «О направлении в кредитные организации писем о предоставлении информации»³⁶;

1.2. Консолидированная отчетность:

- Положение Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными

³² Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» : от 08.10.2018 г. № 4927-У : в ред. от 22.09.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

³³ Российская Федерация. Письма. Письмо Банка России «О методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»» : от 06.12.2013 г. № 234-Т : в ред. от 06.12.2013 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

³⁴ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабжаемых кодом аутентификации» : от 24.01.2005 г. № 1546-У : в ред. от 06.11.2007 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

³⁵ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» : от 05.06.2017 г. № 4395-У : в ред. от 05.06.2017 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

³⁶ Российская Федерация. Письма. Письмо Банка России «О направлении в кредитные организации писем о предоставлении информации» : от 22.07.2008 г. № 85-Т : в ред. от 22.07.2008 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп»³⁷;

1.3. Отчетность по МСФО:

- Указание Банка России от 02.03.2015 г. № 3580-У «О предоставлении кредитными организациями финансовой отчетности»³⁸;

1.4. Публикуемая отчетность:

- Указание Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»³⁹;

- Положение от 20.07.2007 г. № 307-П «О порядке ведения учета и предоставления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»⁴⁰;

1.5. Прочее:

- Письмо Банка России от 02.06.2004 г. № 57-Т «Об особенностях применения Банком России мер к кредитным организациям после выявления фактов формирования собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов»⁴¹.

2. Проведение инспекционных (ревизионных) проверок на местах.

Цели: оценка качества управления кредитной организацией, адекватность

³⁷ Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп»: от 11.03.2015 г. № 462-П: в ред. от 09.03.2017 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

³⁸ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О предоставлении кредитными организациями финансовой отчетности»: от 02.03.2015 г. № 3580-У: в ред. от 29.03.2019 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

³⁹ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»: от 27.11.2018 г. № 4983-У: в ред. от 11.01.2021 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁴⁰ Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О порядке ведения учета и предоставления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»: от 20.07.2007 г. № 307-П: в ред. от 30.09.2019 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁴¹ Российская Федерация. Письма. Письмо Банка России «Об особенностях применения Банком России мер к кредитным организациям после выявления фактов формирования собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов»: от 02.06.2004 г. № 57-Т: в ред. от 02.06.2004 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

банковского капитала, качество активов, правомерность формирования доходов, правильность выполнения банковских операций, адекватность системы внутреннего контроля кредитной организации, соблюдение кредитной организацией требований законов и нормативных актов Банка России, определение мер воздействия Банка России на кредитную организацию).

Ключевые нормативные документы:

- федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»⁴²;

- инструкция № 202-И от 15.01.2020 г. «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»;

- письмо Банка России от 24.07.2006 г. № 101-Т «О проверках кредитных организаций, осуществляющих операции с банками – нерезидентами»⁴³;

- письмо банка России от 19.02.1998 г. № 61-Т «О методических рекомендациях по проверке операций кредитных организаций по расчетам с филиалами»⁴⁴.

Частота проведения ревизий различна в различных странах.

5.4. Меры воздействия Банка России на кредитные организации

Различают меры воздействия:

1. Предупредительные.
2. Принудительные (штрафы; ограничения и запреты на проведение операций и т. п.)

Меры воздействия зависят от характера допущенных кредитной организацией (КО) нарушений. Одной из ключевых мер воздействия является мера по предупреждению банкротства кредитной организации.

⁴² Российская Федерация. Законы. О потребительском кредите : от 21.12.2013 г. №353-ФЗ : в ред. от 14.04.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁴³ Российская Федерация. Письма. Письмо Банка России «О проверках кредитных организаций, осуществляющих операции с банками – нерезидентами» : от 24.07.2006 г. № 101-Т : в ред. от 24.07.2006 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁴⁴ Российская Федерация. Письма. Письмо Банка России «О методических рекомендациях по проверке операций кредитных организаций по расчетам с филиалами» : от 19.02.1998 г. № 61-Т : в ред. от 02.06.2004 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации (ст. 189.10 федерального закона 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»⁴⁵):

1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

3) допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние двенадцать месяцев, более чем на двадцать процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

4) нарушает любой из нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, установленный Банком России;

5) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на десять процентов;

6) допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца до уровня ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. В случае возникновения указанного основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

⁴⁵ Российская Федерация. Законы. О несостоятельности (банкротстве) : от 26.10.2002 г. №127-ФЗ : в ред. от 31.05.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

Меры по предупреждению банкротства КО (ст. 189.9 федерального закона 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») реализуются до дня отзыва лицензии у КО:

- 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций;
- 3) реорганизация кредитной организации⁴⁶.

Меры финансового оздоровления кредитной организации:

1. Оказание финансовой помощи учредителями и иными лицами.
2. Изменение структуры активов и пассивов.
3. Изменение организационной структуры.
4. Приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств.
5. Иные меры.

Финансовая помощь кредитной организации может быть оказана в следующей форме:

1. Размещение денежных средств на депозите в кредитной организации сроком не менее шести месяцев и начислением процентов по ставке не превышающей ставку рефинансирования Банка России.
2. Предоставление поручительств (банковских гарантий) для кредитной организации.
3. Предоставление рассрочки и (или) отсрочки платежа для кредитной организации.
4. Перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов.
5. Отказ от распределения прибыли на выплату дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации.
6. Дополнительный взнос учредителя (учредителей) в уставный капитал данной кредитной организации.
7. Прощение долга данной кредитной организации.

⁴⁶ Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» : от 29.08.2012 г. № 386-П : в ред. от 15.07.2019 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

8. Новации и иные формы, способствующие устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Изменение структуры активов кредитной организации может предусматривать:

- 1) улучшение качества кредитного портфеля кредитной организации, включая замену неликвидных активов ликвидными активами;
- 2) приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- 3) сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;
- 4) продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;
- 5) иные меры по изменению структуры активов кредитной организации.

Изменение структуры пассивов кредитной организации может предусматривать:

- 1) увеличение собственных средств (капитала);
- 2) снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- 3) увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- 4) иные меры по изменению структуры пассивов кредитной организации.

Формы реорганизация кредитной организации: слияние и присоединение.

Реорганизация и ликвидация КО может быть **добровольной** и **принудительной**.

Принудительная реорганизация осуществляется по требованию ЦБ РФ, если финансовое оздоровление и Временная администрация не обеспечили восстановление платежеспособности и ликвидности кредитной организации.

Формы принудительной реорганизации:

- слияние с финансово устойчивой КО;
- присоединение к финансово устойчивой КО.

При получении требования о реорганизации руководитель КО обязан в течение 5 дней обратиться в органы управления КО с ходатайством о необходимости реорганизации. Органы управления КО в десятидневный срок обязаны принять решение о реорганизации и известить об этом ЦБ РФ.

Если меры по финансовому оздоровлению и Временная администрация не приносят результата и у кредитной организации появляются признаки несостоятельности, то ЦБ РФ может обратиться в суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Кредитная организация может быть признана банкротом только по решению суда.

Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии.

Поэтому все лица, обратившиеся в суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом (сама кредитная организация, ее кредиторы, прокурор, налоговый или иной уполномоченный орган), должны направить в Банк России заявление об отзыве лицензии.

Банк России рассматривает его в течение месяца и в случае наличия достаточных обстоятельств отзывает лицензию.

Отзыв лицензии – «запуск» процедуры банкротства.

Признаки несостоятельности (банкротство) кредитной организации определены статьей 189.8 федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

1. Кредитная организация считается **неспособной** удовлетворить **требования кредиторов** по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

2. Под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом

Российской Федерации и федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Процедура банкротства кредитной организации – конкурсное производство.

В процессе конкурсного производства конкурсный управляющий сдает отчетность в ЦБ РФ, в том числе промежуточный и ликвидационный балансы.

Ликвидация считается завершенной, а кредитная организация – прекратившей свое существование с момента внесения записи о ликвидации в государственный реестр регистрации юридических лиц.

Данный реестр ведет Федеральная налоговая служба.

Вопросы для обсуждения:

1. Необходимость, понятие и назначение банковского регулирования и надзора.
2. Правовая база деятельности Банка России в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
3. Цели, задачи, содержание банковского регулирования и надзора. Основные функции и методы банковского надзора.
4. Функции Банка России по регистрации кредитных организаций и лицензированию банковской деятельности.
5. Дистанционный надзор. Классификация кредитных организаций по степени проблемности.
5. Контактный надзор. Банковские проверки и порядок их проведения.
6. Цели и задачи работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Критерии выбора кредитных организаций для осуществления процедур санирования. Применяемые меры по финансовому оздоровлению.
7. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на право осуществления банковских операций. Порядок отзыва лицензии и ликвидации кредитной организации. Меры, предпринимаемые для защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка.
8. Основные направления совершенствования банковского регулирования и надзора в Российской Федерации.

Темы рефератов:

1. Роль Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в решении задач защиты интересов вкладчиков и финансового оздоровления кредитных организаций. Развитие взаимодействия АСВ и Банка России.

2. Отзывы банковских лицензий в России за последние пять лет: анализ и оценка воздействия на банковскую систему. Возможность и целесообразность использования других вариантов решения проблемы.

3. Работа Банка России с проблемными кредитными организациями.

4. Система внутрибанковского контроля как метод совершенствования банковского надзора в России.

5. Фонд обязательных резервов и его значение для стабильности банковской системы.

6. Страхование депозитов как фактор усиления стабильности банковской системы.

7. Базельские принципы банковского надзора.

8. Эволюция требований к устойчивости банков: «Базель-1, 2, 3».

Индивидуальные задания:

1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Банковское регулирование и надзор в деятельности Банка России: исторический обзор и современная практика».

2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Банковское регулирование и надзор в деятельности Центральные Банков других стран (Китай, страны Ближнего Востока, страны Ближнего Востока, страны Европы, страны Южной Америки, страны Африки и т. д.).

3. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т. д.)) прокомментируйте политику банковского регулирования и надзора ЦБ РФ в сравнении с аналогичной деятельностью Центральные банков (Китай, страны Ближнего Востока, страны Южной Америки, европейские страны, США, страны Африки и т. д.).

Темы эссе:

1. Назначение и способ осуществления Центральным банком дистанционного надзора. Как Вы оцениваете эффективность дистанционного надзора за кредитными организациями, осуществляемого Банком России?

2. Взаимодействие дистанционного и контактного надзора в практике деятельности Банка России, проблемы и направления совершенствования данного взаимодействия.

3. В чем должно заключаться общее и особенное в надзоре со стороны Банка России за кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями?

6. Взаимодействие Банка России с государственными органами. Международное сотрудничество. Банк России как финансовый мегарегулятор

6.1. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.

6.2. Взаимодействие Банка России с международными валютно-кредитными институтами.

6.3. Активные и пассивные операции.

6.4. Отчетность Банка России.

6.5. Другие формы деятельности Банка России (аналитическая, издательская).

Вопросы для обсуждения.

Темы рефератов.

Индивидуальные задания.

Темы эссе.

6.1. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления

Для реализации возложенных на него функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики [3, 4].

Министр финансов, министр экономического развития или по их поручению один представитель от Министерства финансов Российской Федерации и один представитель от Министерства экономического развития Российской Федерации участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов Российской Федерации по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга Российской Федерации с учетом их воздействия на состояние финансового рынка Российской Федерации, в том

числе на состояние банковской системы Российской Федерации, и приоритетов государственной денежно-кредитной политики.

Банк России вправе предоставлять информацию по запросам совещательных и координационных органов, образованных в соответствии с нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Средства федерального бюджета и средства государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке России, если иное не установлено федеральными законами.

Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов Российской Федерации и средствами местных бюджетов, а также операции по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами.

Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга Российской Федерации определяются федеральными законами. Банк России и Министерство финансов Российской Федерации в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных выше операций по поручению Правительства Российской Федерации.

Банк России осуществляет обслуживание единого казначейского счета в валюте Российской Федерации, банковских счетов Федерального казначейства в валюте Российской Федерации, предназначенных для выдачи и внесения наличных денежных средств и осуществления расчетов по отдельным операциям, за исключением случая, указанного в пункте 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации, банковских счетов в иностранной валюте для учета операций с денежными средствами Фонда национального благосостояния, а также

в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством Российской Федерации, иных банковских счетов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

6.2. Взаимодействие Банка России с международными кредитными институтами

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банк России вправе обратиться в Центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе содержащих сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены ими от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения ими надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности. В отношении информации и (или) документов, которые получены от Центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательством иностранного государства. Информация и (или) документы, полученные Банком России от Центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, могут быть предоставлены третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, только с согласия предоставивших такую информацию Центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, или суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

Банк России вправе предоставить Центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, необходимые им для осуществления банковского надзора информацию и (или) документы, в том числе содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе

исполнения им надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Банк России вправе предоставить Центральному банку и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иных объединений с участием кредитных организаций, сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций – участников таких банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Банк России вправе обратиться к иностранному регулятору с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе конфиденциальных, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну и тайну страхования.

Банк России обменивается информацией и (или) документами, в том числе конфиденциальными, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну и тайну страхования (далее – конфиденциальная информация), с иностранным регулятором финансового рынка на основании и в соответствии с:

1) многосторонним меморандумом о взаимопонимании в отношении консультаций и взаимодействия и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам; многосторонним меморандумом о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией Международной ассоциации органов страхового надзора;

2) международным договором Российской Федерации;

3) двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией, если законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

В отношении конфиденциальной информации, полученной от иностранного регулятора финансового рынка, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию конфиденциальной информации, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом порядка, предусмотренного частью второй настоящей статьи.

Конфиденциальная информация, полученная Банком России от иностранного

регулятора финансового рынка, может быть предоставлена третьим лицам только с согласия такого регулятора, за исключением случаев предоставления указанной конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

При получении Банком России мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в порядке, предусмотренном соглашениями, указанными в части второй настоящей статьи, Банк России на основании решения Комитета финансового надзора направляет требование о предоставлении такой информации. Требование Банка России о предоставлении информации не может содержать цели получения указанной информации.

Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставить иностранному регулятору финансового рынка конфиденциальную информацию об операциях и (или) о сделках при наличии мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в случаях, предусмотренных соглашениями, указанными в части второй настоящей статьи, а также о лицах, совершивших указанные операции и (или) сделки, и (или) выгодоприобретателях по указанным операциям и (или) сделкам, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Указанная конфиденциальная информация предоставляется Банком России иностранному регулятору финансового рынка при условии, что законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а также при условии непредоставления конфиденциальной информации иностранным регулятором финансового рынка третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

При поступлении в Банк России запроса Генеральной прокуратуры Российской Федерации, связанного с проверкой соблюдения требований федерального закона от 07.05.2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», Банк России обращается к иностранному регулятору финансового рынка с запросом о предоставлении соответствующей информации, в

том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну. После получения информации Банк России информирует Генеральную прокуратуру Российской Федерации о результатах рассмотрения поступившего от нее запроса. При этом Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию информации и представлению документов, установленные законодательством иностранного государства, и (или) международным договором Российской Федерации, и (или) двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией.

Банк России в установленном им порядке выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями, осуществляет аккредитацию представительств иностранных кредитных организаций, открываемых на территории Российской Федерации, а также осуществляет действия по аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительствах иностранных кредитных организаций.

Увеличение размера уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

Банк России осуществляет аккредитацию филиалов иностранных страховых организаций, создаваемых на территории Российской Федерации в соответствии с законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»⁴⁷.

Банк России устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю в порядке, определенном нормативным актом Банка России.

Банк России является органом валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эти функции в соответствии с законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»⁴⁸ и иными федеральными законами.

Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства на территориях иностранных государств.

⁴⁷ Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : от 27.11.1992 г. №4015-1 : в ред. от 29.12.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁴⁸ Российская Федерация. Законы. О валютном регулировании и валютном контроле : от 10.12.2003 г. №173-ФЗ : в ред. от 05.12.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

6.3. Активные и пассивные операции Банка России

Активные операции – операции по размещению банковских ресурсов.

К активам Банка России относятся:

- драгоценные металлы;
- иностранная валюта;
- ссуды;
- вложения в ценные бумаги;
- основные средства Банка России.

Виды активных операций Банка России:

1. Операции по приобретению драгоценных металлов

2. Валютные операции – приобретение валюты на международном валютном рынке, размещение средств на депозитах банков-нерезидентов.

Валютные интервенции – купля-продажа иностранной валюты на национальном рынке. Так, если ЦБ РФ покупает на рынке иностранную валюту у коммерческих банков, то это с одной стороны увеличивает денежную базу, а с другой стороны – снижает курс национальной валюты.

Если снижается курс национальной валюты, происходит повышение цен на импортные товары на внутреннем рынке, а затем и на отечественные, что идет к снижению покупательной способности национальной денежной единицы.

ЦБ РФ при снижении курса национальной валюты продает, а при чрезмерном повышении курса национальной валюты – покупает иностранную валюту, выпуская против нее в обращение дополнительное количество национальной.

1. Приобретение ценных бумаг:

- покупка обязательств Правительства Российской Федерации при их первичном размещении служит источником покрытия внутригодовых кассовых разрывов или дефицита федерального бюджета (если это предусмотрено федеральным законом о федеральном бюджете);

- покупка ценных бумаг на вторичном рынке может осуществляться с целью регулирования курса и соответственно доходности государственных ценных бумаг в ходе проведения денежно – кредитной политики.

2. Формирование основных средств (здания, сооружения, оборудование)

3. Кредитование:

Кредит – предоставление одной стороной денежных средств другой стороне на условиях возвратности, срочности, платности (как правило) на основании заключенного кредитного договора.

Цели предоставления Банком России кредитов кредитным организациям:

- регулирование объема ликвидности и оказание непосредственного воздействия на процентные ставки (как инструмент денежно-кредитной политики);
- обеспечение бесперебойной работы платежной системы;
- оказание помощи конкретной организации, испытывающей временные трудности с ликвидностью;
- восстановления или поддержания финансовой стабильности.

Правовую основу предоставления кредитов банкам составляют:

1. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. Указание Банка России «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» от 15.09.2021 г. № 5930-У⁴⁹.

3. Указание Банка России «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» от 23.04.2014 г. № 3239-У⁵⁰.

4. Положение Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007 г. № 312-П⁵¹.

5. Приказ Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 14.02.2008 г. № ОД-101⁵².

⁴⁹ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» : от 15.09.2021 г. № 5930-У : в ред. от 21.03.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁵⁰ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» : от 23.04.2014 г. № 3239-У : в ред. от 12.07.2021 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁵¹ Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» : от 12.11.2007 г. №312-П : в ред. от 09.09.2015 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁵² Российская Федерация. Приказы. Приказ Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» : от 14.02.2008 г. №ОД-101 : в ред. от 15.02.2018 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

Основные положения закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» о кредитовании кредитных организаций:

- Банк России является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования. Под рефинансированием понимается кредитование Банком России банков кредитных организаций (ст. 40). Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Центральным Банком (ст. 40);

- Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с применяемыми ориентирами единой государственной денежно – кредитной политики (ст. 36);

- Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.

Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки (ст. 37).

Виды обеспечения для кредитов Банка России (определены в п. 1. ст. 46): ценные бумаги и другие активы.

Списки ценных бумаг, в том числе государственных, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются решением Совета директоров.

В случаях, установленных решением Совета директоров, обеспечением кредитов Банка России могут выступать другие ценности, а также поручительства и банковские гарантии.

В настоящий момент Банком России в качестве обеспечения используются ценные бумаги и права требования кредитных организаций по кредитным договорам (нерыночные активы).

Последующий залог имущества, находящегося в залоге по обязательствам кредитной организации перед Банком России, допускается, если это установлено договором между Банком России и кредитной организацией.

Реализация заложенного движимого имущества Банком России допускается ранее срока, установленного пунктом 8 статьи 349 ГК РФ, если это предусмотрено соглашением между Банком России и кредитной организацией, при существенном риске значительного снижения стоимости предмета залога по сравнению с ценой реализации (начальной продажной ценой), указанной в уведомлении об обращении взыскания на заложенное движимое имущество.

Формы предоставления кредитов Банком России:

- проведение кредитных аукционов;

- предоставление кредитов постоянного действия.

Кредитные аукционы проводятся преимущественно в условиях устойчивого структурного дефицита ликвидности. В настоящее время проводятся аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных правами требования по кредитным договорам, на срок три месяца. Действующие виды кредитных аукционов отражены в рубрике «Система инструментов денежно-кредитной политики» на сайте Банка России.

В случае принятия Банком России решения о проведении кредитного аукциона, информация об условиях его проведения публикуется на сайте Банка России в сети Интернет в разделе «Новое на сайте». Такая информация включает:

- дату проведения кредитного аукциона;
- дату предоставления кредитов по результатам кредитного аукциона;
- дату погашения кредита;
- время, до которого Банк России принимает заявки;
- параметры подаваемых на аукцион заявок (в том числе минимальная процентная ставка, которая может быть заявлена, максимальный объем предоставляемых кредитов и др.);
- способ проведения аукциона («американский» или «голландский»).

Для участия в кредитных аукционах кредитные организации направляют в Банк России заявки в соответствии с установленными правилами документооборота. До окончания времени приема заявок кредитная организация имеет право в случае необходимости отозвать поданную заявку.

К участию в кредитном аукционе принимаются конкурентные заявки с указанием ставки (в процентах годовых), а также неконкурентные заявки без указания ставки, если условиями кредитного аукциона предусмотрена такая возможность. При этом может быть установлена максимальная доля неконкурентных заявок, подаваемых кредитной организацией.

Банк России проверяет соответствие заявок, поданных для участия в кредитном аукционе, требованиям, установленным Условиями⁵³.

Максимальный объем предоставляемых на аукционе кредитов Банк России определяет с учетом прогноза ликвидности банковского сектора. По итогам состоявшегося кредитного аукциона удовлетворяются все неконкурентные заявки

⁵³ Российская Федерация. Приказы. Условия проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (приложение 1 к приказу Банка России от 24.12.2019 г. № ОД-2967 : в ред. от 06.02.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

(если они допускаются условиями кредитного аукциона) и конкурентные заявки со ставкой выше ставки отсечения или равной ей. Если указанный в конкурентных заявках со ставкой отсечения спрос превышает оставшиеся к предоставлению кредиты, то эти заявки удовлетворяются частично, пропорционально указанным в них объемам. После окончания периода сбора заявок Банк России в пределах установленного максимального объема предоставляемых кредитов определяет ставку отсечения или принимает решение о признании кредитного аукциона несостоявшимся.

Способы проведения кредитного аукциона:

1. «Американский» способ – конкурентные Заявки, в которых указана процентная ставка не ниже ставки отсечения, установленной Банком России по результатам кредитного аукциона, удовлетворяются по процентным ставкам, указанным в данных Заявках.

2. «Голландский» способ – конкурентные Заявки, в которых указана процентная ставка не ниже ставки отсечения, установленной Банком России по результатам кредитного аукциона, удовлетворяются по ставке отсечения.

Неконкурентные Заявки удовлетворяются по средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по результатам кредитного аукциона.

Процентная ставка по кредитам, предоставленным по результатам кредитного аукциона, является плавающей, то есть изменяется вместе с ключевой ставкой Банка России.

Минимальные процентные ставки по кредитным аукционам приведены в рубрике «Процентные ставки по операциям Банка России» на официальном сайте Банка России.

Информация об итогах проведения кредитного аукциона либо о признании кредитного аукциона несостоявшимся публикуется на сайте Банка России в сети Интернет в разделе «Новое на сайте».

В день предоставления кредитов Банк России проверяет соблюдение кредитной организацией условий их получения. По результатам Банк России может отказать кредитной организации в предоставлении кредитов, уменьшить количество кредитов и/или объем предоставляемого кредита.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления кредита, Банк России направляет кредитной организации Извещение о предоставлении кредита с указанием основных параметров заключенной кредитной сделки и предмета залога.

Порядок и время погашения кредитов, предоставленных в рамках проведения кредитных аукционов, представлены в подразделе «Погашение кредитов и уплата процентов по ним».

Статистическая информация о параметрах и итогах кредитных аукционов доступна на сайте Банка России в следующих разделах:

1. Параметры кредитных аукционов (нерыночные активы).
2. Итоги кредитных аукционов (нерыночные активы).

Кредиты Банка России постоянного действия, такие как внутридневные кредиты, кредиты овернайт, ломбардные кредиты и кредиты, обеспеченные правами требования по кредитным договорам, на срок один день и более, могут использоваться кредитными организациями в любой рабочий день в установленном для каждого вида кредитов порядке. Заявления на получение кредита могут быть направлены кредитными организациями в установленное время в уполномоченные подразделения Банка России. При этом в заявлении на получение кредита кредитная организация может указать любой день, в который ей нужно получить денежные средства.

Внутридневные кредиты Банка России предоставляются в автоматическом режиме на корсчет (субкорсчет) кредитной организации. Для их получения кредитная организация не должна направлять в Банк России какие-либо заявления. В случае если у кредитной организации оказывается недостаточно средств для проведения очередного платежа, то он проводится за счет внутридневного кредитования (кредитования корсчета (субкорсчета), открытого в Банке России) в пределах установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт. На один корсчет (субкорсчет) предоставляются внутридневные кредиты либо обеспеченные ценными бумагами, либо обеспеченные правами требования по кредитным договорам.

Проценты по внутридневным кредитам Банка России не начисляются, плата за пользование ими не взимается.

Внутридневные кредиты погашаются за счет поступлений денежных средств на соответствующий корсчет (субкорсчет) кредитной организации в течение операционного дня. При наличии задолженности по внутридневному кредиту в конце операционного дня кредитной организации для ее погашения автоматически будет предоставлен **кредит овернайт**.

Кредиты овернайт предоставляются на один календарный день и в день обращения. Способствуют решению следующих задач:

- во-первых, установленная по ним фиксированная процентная ставка формирует верхнюю границу коридора возможных колебаний ставок в сегменте овернайт денежного рынка и призвана ограничить волатильность ставок на нем;

- во-вторых, эти операции позволяют кредитным организациям, которые по каким-то причинам не смогли привлечь средства на денежном рынке, получить ликвидность у Банка России на срок один день под обеспечение ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Погашаются кредиты овернайт за счет текущих поступлений на корреспондентский счет коммерческого банка на следующий день.

Ломбардные кредиты предоставляются под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, принимаемые в залог Банком России, должны отвечать требованиям:

- должны быть включены в Ломбардный список;
- должны принадлежать банку на праве собственности и не быть обремененными другими обязательствами.

Совет директоров Банка России утверждает, изменяет и дополняет ломбардный список и официально публикует его в специализированном периодическом издании «Вестник Банка России», а также на официальном сайте Банка России.

Процентные ставки по кредитам Банка России регулируются рядом нормативных документов^{54,55,56}.

Процентные ставки по кредитам овернайт и другим кредитам постоянного действия на срок один день установлены на уровне ключевой ставки плюс один процентный пункт.

Кредитные организации также могут обратиться в Банк России за кредитами постоянного действия на сроки свыше одного дня. Процентные ставки по ним установлены на уровне ключевой ставки, увеличенной на 1,75 процентного пункта. Ставки являются плавающими, то есть по предоставленным кредитам они изменяются вместе с изменением ключевой ставки Банка России.

⁵⁴ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О размере процентной ставки по кредиту овернайт» : от 01.06.2018 г. № 4808-У : в ред. от 21.03.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁵⁵ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О размере процентной ставки по ломбардным кредитам банка России» : от 01.06.2018 г. № 4809-У : в ред. от 21.03.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁵⁶ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О размерах процентных ставок по кредитам Банка России» : от 24.09.2018 г. № 4916-У : в ред. от 24.03.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

Обеспечением кредитов, предоставляемых на срок один день, могут быть как ценные бумаги, так и права требования по кредитным договорам. Кредиты на сроки свыше одного дня предоставляются только под обеспечение правами требования по кредитным договорам.

Взаимоотношения Банка России и кредитных организаций оформляются договором⁵⁷.

Пассивные операции Банка России.

Пассивные операции – операции по формированию банковских ресурсов.

В состав пассивов Банка России включаются:

- наличные деньги в обращении;
- средства на счетах в Банке России;
- средства в расчетах;
- собственный капитал Банка России;
- резервы.

К пассивным операциям относится:

1. Эмиссия банкнот и монет (наличные деньги в обращении)

Банкноты и монеты – это безусловные обязательства Банка России, которые обеспечиваются всеми его активами.

2. Расчетно-кассовое обслуживание Правительства Российской Федерации (размещение средств федерального бюджета на счетах Банка России) и кредитных организаций.

3. Привлечение средств государственного бюджета и кредитных организаций в депозиты Банка России. Банк России осуществляет следующие виды депозитных операций:

- проведение депозитных аукционов;
- проведение депозитных операций по фиксированной процентной ставке;
- прием в депозит средств коммерческих банков, заключивших с Банком России Генеральное соглашение о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации с использованием системы «Рейтер-диллинг» (с банками, располагающими этой системой);
- прием в депозит средств банков на основе отдельного соглашения, определяющего условия депозита.

⁵⁷ Российская Федерация. Приказы. Форма договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (приложение 2 к приказу Банка России от 24.12.2019 г. № ОД-2967 : в ред. от 20.06.2022 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 20.06.2023).

4. Формирование обязательных резервов – кредитные организации открывают в банке России корреспондентские счета для хранения обязательных резервов.

5. Заимствования средств у международных финансовых организаций (например, кредит МВФ в 1998 г.)

6. Заимствования средств на российском финансовом рынке путем выпуска собственных долговых обязательств – облигаций, которые используются для проведения операций на открытом рынке и принимаются в залог при кредитовании коммерческих банков.

7. Формирование собственного капитала.

Уставный капитал Банка России – 3 млрд. руб.

После утверждения годовой финансовой отчетности Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75 % фактически полученной по итогам работы прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ (ст. 26 федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Оставшаяся прибыль направляется в резервы и фонды специального назначения.

Рассмотрим порядок расчетно-кассового обслуживания Банком России кредитных организаций.

Согласно ст. 28 федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах.

По действующим правилам все банки открывают корреспондентские счета в Банке России; точнее – в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) Банка России по месту своей государственной регистрации (месту расположения).

Операции РКЦ Банка России в рамках расчетно-кассового обслуживания:

- открытие, переоформление и закрытие корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (филиалов);
- списание (зачисление) средств со счетов (на счета) кредитных организаций (филиалов) и учет таких операций;
- контроль за соблюдением кредитными организациями правил и сроков совершения расчетных и платежных операций;
- прием и выдача наличных денег кредитным организациям (филиалам).

Порядок открытия банками (их филиалами) корреспондентских счетов (субсчетов) в РКЦ регламентирован Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»:

- каждому банку в РКЦ открывается один корреспондентский счет;
- филиалам банка открывается по одному корреспондентскому субсчету в РКЦ по месту их нахождения. Решение на их открытие выдает территориальное учреждение ЦБ РФ по месту нахождения головной конторы банка.

Расчетно-кассовое обслуживание кредитных организаций регулируется:

1. Телеграммой от 15.03.1996 г. № 41-96 «Порядок получения наличных денег в учреждении Банка России»⁵⁸.

2. Письмом от 19.08.1998 г. № 176-Т «О порядке выдачи наличных денег кредитным организациям»⁵⁹.

3. Указанием от 30.07.2014 г. № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»⁶⁰;

4. Положением от 09.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»⁶¹;

5. Указанием от 12.02.2019 г. № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями»⁶² (с 01.10.2023 г. вступит в силу

⁵⁸ Российская Федерация. Телеграммы. Телеграмма Банка России «Порядок получения наличных денег в учреждении Банка России»: от 15.03.1996 г. № 41-96: в ред. от 15.03.1996 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁵⁹ Российская Федерация. Письма. Письмо Банка России «О порядке выдачи наличных денег кредитным организациям»: от 19.08.1998 г. № 176-Т: в ред. от 19.08.1998 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁶⁰ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»: от 30.07.2014 г. № 3352-У: в ред. от 28.09.2020 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁶¹ Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»: от 09.01.2018 г. №630-П: в ред. от 31.05.2022 г. – Текст: электронный // Консультант Плюс: справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁶² Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными

Указание от 12.08.2022 г. № 6222-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями»).

Далее рассмотрим практику привлечения средств в депозиты Банка России. Данные действия регламентируются следующими ключевыми документами:

- закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (п. 6, ст. 46) – определена возможность временного размещения коммерческими банками средств в ЦБ РФ;

- информационное письмо Банка России от 28.03.2018 г. № ИН-01-20/16 «О порядке проведения Банком России депозитных операций (вместе с «Условиями проведения Банком России депозитных операций»)»⁶³;

- приказ Банка России от 28.04.2018 г. №ОД-1132 «О размере штрафа за нарушение условий договора об общих условиях проведения депозитных операций»⁶⁴.

Депозитные операции проводятся через территориальные учреждения Банка России и их расчетные подразделения (РКЦ).

Средства в депозиты Банка России могут размещать коммерческие банки, отвечающие следующим критериям:

- аккуратное выполнение банком резервных требований;
- отсутствие просроченной задолженности перед Банком России;
- исполнение законодательства и нормативных актов Банка России.

Досрочное изъятие средств, размещенных на депозит Банка России, не допускается. Не допускается также уступка права требования в отношении этих средств. Депозиты Банка России не пролонгируются.

Проценты на депозиты, открытые в Банке России, начисляются по формуле простых процентов за период фактического срока депозита. Указанные проценты уплачиваются одновременно с возвратом банку суммы депозита.

организациями» : от 12.02.2019 г. № 5071-У : в ред. от 05.03.2020 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁶³ Российская Федерация. Письма. Письмо Банка России «О порядке проведения Банком России депозитных операций (вместе с «Условиями проведения Банком России депозитных операций»)» : от 28.03.2018 г. № ИН-01-20/16 : в ред. от 28.03.2018 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 21.06.2023).

⁶⁴ Российская Федерация. Приказы. Приказ Банка России «О размере штрафа за нарушение условий договора об общих условиях проведения депозитных операций» : от 28.04.2018 г. №ОД-1132 : в ред. от 28.04.2018 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 21.06.2023).

Основные характеристики депозитных операций

Депозитные операции проводятся на основании заключенных Банком России и кредитными организациями договоров и условий проведения Банком России депозитных операций. Актуальные редакции типовой формы договора⁶⁵ и условий⁶⁶ размещены на сайте Банка России. Для участия в депозитных операциях кредитная организация должна в установленном порядке⁶⁷ обратиться в Операционный департамент Банка России для заключения Договора.

Депозитные операции проводятся только с российскими кредитными организациями в валюте Российской Федерации. Банк России не устанавливает других критериев для допуска российских кредитных организаций к депозитным операциям. При этом Банк России оставляет за собой право принять решение о приостановлении участия кредитной организации в депозитных операциях.

По всем видам депозитных операций Банк России устанавливает следующие условия их проведения: дату заключения сделки; дату привлечения денежных средств; дату возврата депозита и уплаты процентов; срок депозита; процентную ставку.

Проценты на сумму денежных средств, принятых Банком России в депозит, начисляются со дня, следующего за днем приема средств в депозит, по день возврата Банком России депозита включительно, за каждый календарный день по формуле простых процентов.

Банк России в день возврата депозита платежным поручением переводит на корреспондентский счет кредитной организации сумму депозита и уплачивает начисленные проценты.

В том случае, если Банк России не принял денежные средства в депозит, они возвращаются платежным поручением на следующий рабочий день на корреспондентский счет кредитной организации. Проценты при этом не начисляются и не уплачиваются.

⁶⁵ Российская Федерация. Форма договора об общих условиях участия в депозитных операциях. – Текст : электронный // Банк России. – Москва, 1997. – URL : https://www.cbr.ru/Content/Document/File/102353/agreement_pr1.pdf, свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁶⁶ Российская Федерация. Приказы. Условия проведения Банком России депозитных операций (приложение 2 к информационному письму Банка России о порядке проведения Банком России депозитных операций от 28.03.2018 г. № ИН-01-20/16. – Текст : электронный // Банк России. – Москва, 1997. - URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/102354/20180328_in-01-20_16_pr2.pdf, свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁶⁷ Российская Федерация. Порядок заключения договора об общих условиях проведения депозитных операций. – Текст : электронный // Банк России. – Москва, 1997. - URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/112459/conclusion_contract.pdf, свободный (дата обращения 20.06.2023).

Досрочное изъятие средств, размещенных на депозит Банка России, не допускается. Не допускается также уступка права требования в отношении этих средств. Депозиты Банка России не пролонгируются.

С целью привлечения средств во вклады Банк России реализует операции:

1. Депозитные аукционы.

Сроки депозитных аукционов: от 1 до 6 рабочих дней (аукционы «тонкой настройки»); одна неделя.

К участию в депозитном аукционе принимаются конкурентные заявки с указанием ставки (в процентах годовых). По решению Банка России с 26 июля 2018 года неконкурентные заявки (заявки без указания процентной ставки) не принимаются к участию в депозитных аукционах.

Решением Совета директоров Банка России максимальная процентная ставка, которую могут заявить участники депозитных аукционов, установлена на уровне ключевой ставки. Максимальный объем привлекаемых в депозиты средств на аукционе Банк России определяет на основе прогноза ликвидности банковского сектора.

Банк России проверяет соответствие заявок, поданных для участия в депозитном аукционе, установленным требованиям.

По итогам состоявшегося депозитного аукциона удовлетворяются все заявки со ставкой ниже ставки отсечения или равной ей. Если указанный в конкурентных заявках со ставкой отсечения спрос превышает оставшиеся к привлечению в депозиты средства, то эти заявки удовлетворяются пропорционально указанным в них объемам.

На сайте Банка России (раздел «Статистика», далее «Ликвидность банковского сектора, инструменты денежно-кредитной политики и другие операции Банка России», далее «Депозиты в Банке России») представлена:

- информация по условиям проведения предстоящего депозитного аукциона⁶⁸;
- информация по параметрам объявленных аукционов⁶⁹;
- итоги депозитных аукционов⁷⁰.

2. Депозитные операции по фиксированной ставке – количество заявок одного банка не ограничивается.

⁶⁸ Российская Федерация. Условия проведения предстоящего депозитного аукциона. – Текст : электронный // Банк России. – Москва, 1997. - URL: <https://www.cbr.ru/DKP/depoAuction/>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁶⁹ Российская Федерация. Параметры объявленных аукционов. – Текст : электронный // Банк России. – Москва, 1997. - URL: <https://www.cbr.ru/DKP/depoAuction/>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

⁷⁰ Российская Федерация. Итоги депозитных аукционов. – Текст : электронный // Банк России. – Москва, 1997. - URL: https://www.cbr.ru/hd_base/itogidepauct/, свободный (дата обращения 20.06.2023).

Информация об условиях проведения депозитных операций постоянного действия ежедневно публикуется на сайте Банка России в сети Интернет и дополнительно может включать:

- время привлечения денежных средств в депозит овернайт (если оно будет отличаться от продолжительности операционного дня);
- минимальную и максимальную суммы депозита овернайт (в случае установления указанных ограничений)⁷¹.

3. Формирование обязательных резервов.

Обязательные резервы (резервные требования) представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

Решения о величине резервных требований принимает Совет директоров ЦБ РФ.

Нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ (резервные требования), являются одним из основных методов денежно-кредитной политики и в частности, регулирования денежной массы в обращении (ст. 35 Федерального закона «О Центральном банке РФ (банке России)»).

Размеры обязательных резервов не могут превышать 20 % обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять процентных пунктов (ст. 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

В России резервные требования используются для:

- стабилизации денежного обращения и борьбы с инфляцией, т.е. для текущего регулирования денежной массы и ограничения темпов ее роста;
- регулирования спроса на банковские ресурсы;
- регулирования уровня ликвидности, платеже- и кредитоспособности банков;
- погашения обязательств банков с отозванными лицензиями (т.е. как элемент конкурсной массы ликвидируемых банков).

⁷¹ Российская Федерация. Условия проведения депозитных операций постоянного действия. – Текст : электронный // Банк России. – Москва, 1997. – URL: <http://www.cbr.ru/dkp/depfnew/>, свободный (дата обращения 20.06.2023).

Норма (норматив) – минимальный остаток средств на счете обязательных резервов в ЦБ РФ; определяются в процентном отношении к соответствующим статьям пассивов.

Норма обязательных резервов может дифференцироваться в зависимости от:

- величины пассивов;
- видов и размеров привлеченных средств (до востребования, срочные, сберегательные и прочие) в национальной или иностранной валюте;
- гражданства вкладчика;
- прочих условий.

Счет для хранения обязательных резервов является беспроцентным.

В связи с тем, что объемы средств на депозитных счетах коммерческих банков непрерывно меняются, абсолютные суммы обязательных резервов должны систематически корректироваться. В этой связи многие Центральные банки применяют схему резервирования, которая предусматривает определение и размещение среднего за период размера резервов (определение среднего размера депозитов).

В банковском законодательстве, как правило, фиксируется лишь верхняя граница норм обязательных резервов. Резервные требования к коммерческим банкам в Российской Федерации (СССР) стали применяться с конца 80-х годов XX века.

Размер (сумма) обязательных резервов рассчитывается путем применения норматива к средней хронологической величине резервных обязательств за отчетный период и исключения наличных денежных обязательств в валюте Российской Федерации в кассе кредитных организаций.

Регулирование размера обязательных резервов осуществляется Банком России ежемесячно. В состав резервируемых обязательств не включаются:

- обязательства, выраженные в неденежной форме (в драгоценных металлах и камнях в их физической форме, в форме займа ценных бумаг);
- обязательства, вытекающие между обособленными подразделениями кредитной организации.

Расчет величины обязательных резервов осуществляется на основании форм документов, установленных Банком России⁷². В таблице 2 представлены нормативы обязательных резервов по состоянию на 01.06.2023 года⁷³.

⁷² Российская Федерация. Положения. Положение Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций»: от 11.01.2021 г. № 753-П : в ред. от 23.01.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. - URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 21.06.2023).

**Нормативы обязательных резервов для российских кредитных организаций
по состоянию на 01.06.2023 г.**

№	Наименование	Значение
1	Для банков с универсальной лицензией	
1.1	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами (включая обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательствам перед индивидуальными предпринимателями – нерезидентами, возникающим на основании заключенных договоров банковского (корреспондентского) счета, договоров на привлечение денежных средств (далее – обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами), в валюте Российской Федерации	4,5 %
1.2	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валютах, эмитируемых уполномоченными органами иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (далее – валюты недружественных стран)	8,5 %
1.3	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) – 6,00 процента;	6,0 %
1.4	по обязательствам перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами), возникающим на основании заключенных договоров банковского вклада (в том числе удостоверенным сберегательными сертификатами), банковского счета (далее – обязательства перед физическими лицами), в валюте Российской Федерации	4,5 %
1.5	по обязательствам перед физическими лицами в валютах недружественных стран	8,5 %
1.6	по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,0 %
1.7	по обязательствам, не относящимся к категориям обязательств, указанным в п. 1.1–1.6, в валюте Российской Федерации	4,5 %
1.8	по иным обязательствам в валютах недружественных стран	8,5 %
1.9	по иным обязательствам в иностранной валюте (за исключением	6,0 %

⁷³ Российская Федерация. Указания. Указание Банка России «Об обязательных резервных требованиях» : от 01.06.2023 г. № 6433-У : в ред. от 01.06.2023 г. – Текст : электронный // Консультант Плюс : справочная правовая система / компания «Консультант-Плюс». – Москва, 1997. – URL: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 21.06.2023).

	обязательств в валютах недружественных стран)	
2	Для банков с базовой лицензией	
2.1	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации	1,0 %
2.1.1	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валютах недружественных стран	8,5 %
2.1.2	иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,0 %
2.2	по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	1,0 %
2.2.1	по обязательствам перед физическими лицами в валютах недружественных стран	8,5 %
2.2.2	по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,0 %
2.3	по иным обязательствам в валюте Российской Федерации	1,0 %
2.3.1	по иным обязательствам в валютах недружественных стран	8,5 %
2.3.2	по иным обязательствам в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,0 %
3	Для небанковских кредитных организаций	
3.1	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации	4,5 %
3.1.1	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валютах недружественных стран	8,5 %
3.1.2	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,0 %
3.2	по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	4,5 %
3.2.1	по обязательствам перед физическими лицами в валютах недружественных стран	8,5 %
3.2.2	по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,0 %
3.3	по иным обязательствам в валюте Российской Федерации	4,5 %
3.3.1	по иным обязательствам в валютах недружественных стран	8,5 %
3.3.2	по иным обязательствам в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,0 %
4	Коэффициент усреднения	
4.1	Для банков с универсальной лицензией, для банков с базовой	0,9

	лицензией	
4.2	Для небанковских кредитных организаций	1,0

6.4. Отчетность Банка России

Отчетный период (отчетный год) Банка России устанавливается с 01 января по 31 декабря включительно.

Банк России ежегодно не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, представляет в Государственную Думу годовой отчет Банка России.

Годовой отчет Банка России включает:

- отчет о деятельности Банка России, в том числе перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных Банком России, и анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики;

- анализ состояния экономики Российской Федерации, в том числе анализ денежного обращения и кредита, финансового рынка Российской Федерации, валютного положения и платежного баланса Российской Федерации, национальной платежной системы;

- годовую финансовую отчетность Банка России;

- аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России;

- заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне»;

- информацию о применении к кредитным организациям, некредитным финансовым организациям и их должностным лицам мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации за нарушение требований Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- информацию главного аудитора Банка России об эффективности использования денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, Фонд консолидации страхового сектора и Фонд консолидации пенсионного сектора;

- информацию об осуществляемых мероприятиях по финансовому оздоровлению кредитных организаций, мероприятиях по предупреждению банкротства страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов;

- оценку Национальным финансовым советом независимости аудиторских организаций, проводивших обязательный аудит годовой финансовой отчетности Банка России и (или) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, доля участия Банка России в капитале которых превышает 50 процентов, и качества проведения такого аудита;

- информацию о рассмотрении Национальным финансовым советом вопросов, связанных с проведением обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России и (или) аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, доля участия Банка России в капитале которых превышает 50 процентов.

В целях настоящего Федерального закона под годовой финансовой отчетностью Банка России понимаются:

- годовой баланс, отчет о финансовых результатах, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках;
- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- отчет об исполнении сметы капитальных вложений;
- отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах.

Государственная Дума направляет годовой отчет Банка России Президенту Российской Федерации, а также в Правительство Российской Федерации.

Государственная Дума рассматривает годовой отчет Банка России до 1 июля года, следующего за отчетным, и принимает решение.

Годовой отчет Банка России публикуется не позднее 15 июля года, следующего за отчетным. Банк России ежемесячно публикует свой баланс, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные об операциях Банка России.

После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

Изменение размера и порядка перечисления Банком России прибыли в

федеральный бюджет осуществляется отдельным федеральным законом, в который не могут быть включены иные нормы, изменяющие (приостанавливающие, отменяющие, признающие утратившими силу) другие законодательные акты Российской Федерации или содержащие самостоятельный предмет правового регулирования.

Налоги и сборы уплачиваются Банком России и его организациями в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Банк России раскрывает информацию о сделках, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах, в составе, порядке и сроки, которые установлены Советом директоров.

Банк России ежеквартально направляет в Государственную Думу сведения о компенсации Банком России кредитным организациям части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, и о компенсации Банком России лицам, осуществляющим функции центрального контрагента, части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с участниками клиринга, у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности, в том числе:

1) о принятых решениях Банка России, устанавливающих (изменяющих) порядок компенсации части указанных в настоящей статье убытков (расходов);

2) перечень кредитных организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, которые заключили с Банком России соответствующие соглашения, объемы предоставленных им Банком России средств для компенсации части указанных в настоящей статье убытков (расходов).

6.5. Другие формы деятельности Банка России (аналитическая, издательская)

Аналитическими исследованиями в Банке России занимаются, прежде всего:

1. Департамент банковского регулирования и аналитики.

2. Департамент исследований и прогнозирования.

Актуальные направления экономических исследований в Банке России.

Экономические исследования являются важным элементом различных аспектов деятельности Банка России.

Аналитические разработки необходимы для формулирования и реализации денежно-кредитной политики (ДКП), а также для принятия решений в сферах

поддержания финансовой стабильности, банковского надзора, развития финансовых рынков и платежной системы. Результаты прикладных исследований используются для внутреннего обсуждения и могут быть отражены в регулярных публикациях Банка России. Вместе с тем экономические исследования в Банке России опираются на передовые методы, максимально полные и доступные данные, накопленный в мировом академическом сообществе опыт и ориентированы на самые высокие международные стандарты. Академические исследования, выполненные сотрудниками Банка России, публикуются в серии докладов об экономических исследованиях, журнале «Деньги и кредит», а также других реферируемых журналах.

Текущие и перспективные направления исследований Банка России:

1. Прикладные макроэкономические исследования.

1.1. Разработка моделей для использования при принятии решений по денежно-кредитной политике, в макроэкономическом анализе и прогнозировании.

1.2. Трансмиссия денежно-кредитной политики.

1.3. Взаимосвязь структуры финансового сектора и макроэкономических процессов.

1.4. Эколого-климатические риски.

2. Прикладные исследования для целей поддержания финансовой стабильности и банковского надзора.

2.1. Стресс-тестирование.

2.2. Макропруденциальная политика.

2.3. Долларизация.

2.4. Системы индикаторов раннего обнаружения.

2.5. Оценка долговой нагрузки с использованием микроданных.

2.6. Сетевые модели.

3. Статистические исследования.

3.1. Поиск новых источников информации (в том числе больших данных).

3.2. Повышение доступности данных.

4. Методологические исследования.

4.1. Моделирование в развивающихся экономиках.

4.2. Измерение качества оценок.

4.3. Увеличение скорости расчетов существующих моделей.

Аналитическая информация.

Банк России готовит целый ряд официальных аналитических обзоров и заключений (и размещает их с определенной периодичностью).

Справочная информация.

Банк России готовит целый ряд официальных статистических заключений и размещает их с определенной периодичностью.

Вопросы для обсуждения:

1. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.
2. Взаимодействие Банка России с международными валютно-кредитными институтами. Правовые основы международной деятельности Банка России.
3. Источники информации о деятельности Банка России.
4. Баланс Банка России.
5. Активные и пассивные операции Банка России.
6. Отчет о финансовых результатах Банка России.
7. Порядок финансирования деятельности Банка России.
8. Порядок распределения прибыли Банка России.
9. Годовой отчет Банка России.
10. Другие формы деятельности Банка России (аналитическая, издательская).

Темы рефератов:

1. Направления и формы сотрудничества Банка России с МВФ, Группой Всемирного банка (ВБ), Банком международных расчетов (БМР), Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР).
2. Анализ финансового состояния коммерческих банков для целей банковского надзора и контроля.
3. Современное состояние аналитической деятельности Банка России.
4. Современное состояние издательской деятельности Банка России.

Индивидуальные задания:

1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Взаимодействие Банка России с государственными органами и структурами».
2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Международное сотрудничество Банка России: исторический аспект и современная практика».
3. На основании актуальных данных Банка России (Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора

(https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/; журнал «Деньги и кредит» (<https://rjmf.econs.online/>) и т. д.)):

- прокомментируйте современную практику и перспективные направления взаимодействия Банка России с государственными органами;
- прокомментируйте современную практику и перспективные направления развития международного сотрудничества Банка России.

4. На основании актуальных данных Банка России (<https://www.cbr.ru/>) прокомментируйте состав и содержание источников информации о деятельности Банка России. Сравните с источниками информации о деятельности Центральных банков других стран (Китай, страны СНГ, государства Ближнего Востока, страны Европы, США и др.).

5. На основании актуальных данных Банка России ((Годовой Отчет Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/); Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876); Статистический бюллетень Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bbs/#a_126313); Вестник Банка России (https://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2023/ и т. д.)) прокомментируйте:

- активные операции Банка России в динамике за три года. Сравните с активными операциями Центральных банков других стран (Китай, страны Ближнего Востока, страны Европы, США и т. д.);
- пассивные операции Банка России в динамике за три года. Сравните с пассивными операциями Центральных банков других стран (Китай, страны Ближнего Востока, страны Европы, США и т. д.);
- финансовые результаты Банка России в динамике за три года. Сравните с финансовыми результатами Центральных банков других стран (Китай, страны Ближнего Востока, страны Европы, США и т. д.).

Темы эссе:

1. Направления и формы взаимодействия Банка России и органов исполнительной и законодательной власти в государстве. Насколько эффективен действующий механизм?

2. Финансовый мегарегулятор в России: необходимость создания, причины выбора на эту роль Банка России, оценка результатов деятельности.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная литература

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности Центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 502 с. – ISBN 978-5-16-105566-3. – URL: <https://znanium.ru/read?id=352179> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.
2. Организация деятельности Центрального банка : учебник / под ред. Е. А. Звоновой. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2022. – 400 с.: – ISBN 978-5-16-006000-2. – URL: <https://znanium.ru/read?id=414251> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.

Дополнительная литература

3. Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 189 с. – ISSN 978-5-534-00095-5. – URL: <https://urait.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-511927#page/1> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.
4. Банки и банковское дело. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. А. Боровковой. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 375 с. – ISSN 978-5-534-09689-7. – URL: <https://urait.ru/viewer/banki-i-bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-491051#page/1> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.
5. Банки и банковское дело. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. А. Боровковой. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 189 с. – ISSN 978-5-534-09689-3. – URL: <https://urait.ru/viewer/banki-i-bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-491052#page/1> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.
6. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 286 с.: – ISBN 978-5-16-102445-4. – URL: <https://znanium.ru/read?id=364959> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.
7. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2 томах. Том 2 / Р. А. Исаев. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 336 с.: – ISBN 978-5-16-102447-8. – URL: <https://znanium.ru/read?id=360057> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.

8. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : пособие / Р. А. Исаев. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 222 с. – ISBN 978-5-16-102456-0. – URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=393924> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.

9. Мартыненко, Н. Н. Банковское дело в 2 частях. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под ред. Н. Н. Мартыненко. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 207 с. – ISSN 978-5-534-08398-9. – URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-451916#page/2> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.

10. Мартыненко, Н. Н. Банковское дело в 2 частях. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под ред. Н. Н. Мартыненко. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 368 с. – ISSN 978-5-534-08470-2. – URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-451917#page/1> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.

11. Рождественская, Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – Москва : Норма: ИНФРА-М, 2022. – 192 с. – ISBN 978-5-16-109645-1. – URL: <https://znanium.com/read?id=380095> (дата обращения 01.09.2022). – Текст : электронный.

12. Тавасиев, А. М., Алексеев Н. К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 652 с. – ISSN 978-5-394-03197-7. – URL: <https://znanium.ru/read?id=358199> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.

13. Тавасиев, А. М. Банковское дело: В 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 186 с. – ISSN 978-5-534-02381-7. – URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obshchie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-453602#page/1> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.

14. Тавасиев, А. М. Банковское дело: В 2 ч. Часть 2. Технология обслуживания клиентов банков : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 301 с. – ISSN 978-5-534-02786-0. – URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-453603#page/1> (дата обращения 21.06.2023). – Текст : электронный.

Периодические издания

Издания Банка России

15. Вестник Банка России (100 номеров в год, еженедельно, на русском языке).
16. Годовой отчет банка России (ежегодно, на русском и английском языках).
17. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики (ежегодно, на русском и английском языках).
18. Доклад о денежно-кредитной политике (ежеквартально, на русском и английском языках).
19. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации (один раз в три года, на русском языке).
20. Основные направления развития финансовых технологий (один раз в три года, на русском языке).

Журналы

21. Банковские услуги (<http://finvector.ru/>).
22. Банковские технологии (<https://www.banktech.ru/>).
23. Банковское дело (<https://www.bankdelo.ru/magazine>).
24. Банковское право (<https://lawinfo.ru/journals/5/bankovskoe-pravo>).
25. Банковское обозрение (<https://bosfera.ru/>).
26. Деньги и кредит (официальный журнал Банка России, <https://rjmf.econs.online/>).
27. Национальный банковский журнал (<https://nbj.ru/0>).
28. Финансы (<http://www.finance-journal.ru/index.php?part=finance>).
29. Финансы и кредит (<https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>).
30. Эксперт (<https://expert.ru/>).

Перечень ресурсов сети «Интернет»

31. <http://www.pravo.gov.ru/> – официальный интернет-портал правовой информации.
32. <https://www.consultant.ru/online/> – информационно-справочная система «Консультант-Плюс».
33. <https://www.garant.ru/> – информационно-правовой портал «Гарант».
34. <https://kodeks.ru/> – информационно-правовая система «Кодекс».
35. <http://duma.gov.ru/> – Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации.

36. <http://www.council.gov.ru/> – Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
37. <https://ach.gov.ru/> – Счетная палата Федерального Собрания Российской Федерации.
38. <https://minfin.gov.ru/> – Министерство финансов Российской Федерации.
40. <https://www.cbr.ru/> – Центральный Банк Российской Федерации.
41. <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> – Федеральная налоговая служба.
42. <https://www.economy.gov.ru/> – Министерство экономического развития Российской Федерации.
43. <https://customs.gov.ru/> – Федеральная таможенная служба.
44. <https://rosstat.gov.ru/> – Федеральная служба государственной статистики.

Пример итогового теста

1. Выберите из предложенных вариантов верный.

В каком году был учрежден Государственный Банк России?

- а) 1860 г.;
- б) 1870 г.;
- в) 1917 г.;
- г) 1995 г.

2. Выберите из предложенных вариантов верный.

Срок полномочий Председателя Центрального банка в Российской Федерации:

- а) пять лет;
- б) три года;
- в) один год;
- г) четыре года.

3. Выберите из предложенных вариантов верный.

Высший орган управления Банка России:

- а) Национальный банковский совет;
- б) Председатель Центрального Банка;
- в) Совет директоров;
- г) Комитет по открытому рынку.

4. Выберите из предложенных вариантов верный.

Независимость ЦБ РФ означает, что:

- а) государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ не отвечает по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства;
- б) государство не отвечает по обязательствам Банка России;
- в) Банк России не отвечает по обязательствам государства;
- г) независимость Банка России законодательством Российской Федерации не определена.

5. Выберите из предложенных вариантов верный.

Целями деятельности Банка России являются:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

- в) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- г) развитие финансового рынка Российской Федерации;
- д) обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.
- е) составление, рассмотрение, утверждение и исполнение федерального бюджета;
- ж) получение прибыли и уплата налогов;
- з) предоставление кредитов Правительству для финансирования бюджетного дефицита;
- и) $a + б + в$;
- к) $a + б + в + г$;
- л) $a + б + в + г + д$.

6. Выберите из предложенных вариантов верный.

Банк России имеет право проводить банковские операции со следующими субъектами хозяйства:

- а) предприятиями и организациями;
- б) физическими и юридическими лицами;
- в) коммерческими банками и иными НКО;
- г) предпринимателями без образования юридического лица.

7. Выберите из предложенных вариантов верный.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации:

- а) финансовое оздоровление кредитной организации.
- б) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- в) реорганизация кредитной организации.
- г) все вышеперечисленное.

8. Выберите из предложенных вариантов верный.

Количество денег в обращении уменьшится, если ЦБ РФ:

- а) снижает норматив обязательных резервов;
- б) повышает норматив обязательных резервов;
- в) снижает учетную ставку;
- г) покупает государственные ценные бумаги на открытом рынке.

9. Выберите из предложенных вариантов верный.

Контроль за соблюдением хозяйствующими субъектами правил проведения кассовых операций осуществляют:

- а) Банк России;
- б) обслуживающие их коммерческие банки;
- в) инспекция Федеральной налоговой службы.

10. Выберите из предложенных вариантов верный.

Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- а) коммерческих банков;
- б) местных органов власти;
- в) предприятий и организаций;
- г) населения.

11. Выберите из предложенных вариантов верный.

Денежная база в широком определении – это:

- а) наличные деньги в обращении с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций;
- б) наличные деньги в обращении + переводные депозиты в рублях;
- в) наличные деньги в обращении + переводные депозиты в рублях + другие депозиты в рублях;
- г) наличные деньги в обращении + переводные депозиты в рублях + другие депозиты в рублях + другие депозиты в иностранной валюте + долговые ценные бумаги.

12. Выберите из предложенных вариантов верный.

Денежный агрегат М0 включает:

- а) наличные деньги и все депозиты;
- б) наличность, чековые вклады и срочные депозиты;
- в) монеты и бумажные деньги;
- г) только наличные деньги;
- д) наличные деньги, кроме денег в кассах коммерческих банков;
- е) наличность и средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования.

13. Выберите из предложенных вариантов верный.

Основу устойчивой деятельности Центрального банка составляет равенство:

- а) сумма собственного капитала и активов равна обязательствам;
- б) сумма активов и обязательств равна собственному капиталу;
- в) сумма обязательств и собственного капитала равна активам;
- г) сумма активов и резервов равна собственному капиталу;
- д) сумма ссуд и бессрочных вкладов равна активам.

14. Выберите из предложенных вариантов верный.

Выпуск наличных денег в обращение происходит всякий раз, когда:

- а) коммерческий банк выдает ссуды;
- б) деньги выходят из резервных фондов РКЦ;
- в) деньги выходят из касс коммерческого банка;
- г) деньги выходят из оборотных касс РКЦ.

15. Выберите из предложенных вариантов верный.

В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:

- а) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения;
- б) местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе;
- в) Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков;
- г) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.

16. Эмиссия наличных денег:

- а) зависит от потребности Центрального банка в наличных деньгах;
- б) зависит от потребности коммерческих банков в наличных деньгах;
- в) осуществляется на основе решений Государственной Думы;
- г) определяется потребностью в них хозяйствующих субъектов.

17. Выберите из предложенных вариантов верный.

Инструменты (методы), не относящиеся к денежно-кредитной политике Банка России:

- а) операции на открытом рынке;
- б) эмиссия облигаций от имени Банка России;
- в) политика обязательных резервных требований;
- г) рефинансирование банков;
- д) бюджетное регулирование.

18. Выберите из предложенных вариантов верный.

Цели денежно-кредитной политики, проводимой Банком России:

- а) поддержание ценовой стабильности в розничном секторе экономики;
- б) достижение и поддержание целевого уровня инфляции;
- в) снижение ключевой ставки;
- г) стабилизация темпов роста денежных агрегатов.

19. Выберите из предложенных вариантов верный.

Формы реорганизации кредитных организаций в России:

- а) слияние;
- б) присоединение;
- в) выделение;
- г) разделение;
- д) преобразование.

20. Выберите из предложенных вариантов верный.

Снижение ключевой ставки Банка России приведет:

- а) к ограничению возможности получения кредита;
- б) к увеличению предложения кредитных ресурсов (кредитного потенциала) банков и повышению экономической (деловой) активности;
- в) не повлияет на спрос и предложение кредитных ресурсов на кредитном рынке;
- г) к ужесточению денежно-кредитной политики рестрикционного типа.

21. Выберите из предложенных вариантов верный.

Выберите из предложенных вариантов верный.

Банк России подотчетен:

- а) Правительству Российской Федерации;
- б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
- в) Министерству финансов Российской Федерации;

- г) Президенту Российской Федерации;
- д) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
- е) Министерству экономического развития Российской Федерации.

22. Выберите из предложенных вариантов верный.

Главной целью банковского регулирования и надзора является:

- а) защита мелких вкладчиков от плохого управления и мошенничества;
- б) предотвращение системных рисков;
- в) антимонопольный надзор (предотвращение сосредоточения экономической мощи в банковской сфере в немногих руках, создание условий для здоровой конкуренции);
- г) поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

23. Выберите из предложенных вариантов верный.

Учредителем кредитной организации может быть:

- а) любое лицо, участие которого в кредитной организации не запрещено действующим законодательством;
- б) только юридические лица;
- в) только физические лица;
- г) только государственные учреждения.

24. Выберите из предложенных вариантов верный.

Банковская лицензия выдается:

- а) после государственной регистрации и полной оплаты объявленного уставного капитала;
- б) сразу после подписания учредительных документов;
- в) после уплаты государственной пошлины;
- г) сразу после подачи заявления о государственной регистрации

25. Выберите из предложенных вариантов верный.

Величина банковского мультипликатора при норме обязательных резервов 20 %:

- а) 1;
- б) 0,2;
- в) 2,5;

г) 5.

26. Выберите из предложенных вариантов верный.

Для оценки деятельности коммерческих банков Банк России осуществляет:

- а) лицензирование;
- б) регулирование;
- в) санирование;
- г) инспектирование.

27. Выберите из предложенных вариантов верный.

Внешний аудит Банка России осуществляется:

- а) Счетной палатой Российской Федерации;
- б) аудиторской фирмой, проверяющей Банк России;
- в) Национальным финансовым советом;
- г) Службой главного аудитора Банка России.

28. При банкротстве кредитной организации применяется:

- а) наблюдение;
- б) финансовое оздоровление;
- в) внешнее управление;
- г) конкурсное производство;
- д) мировое соглашение.

29. Цель проведения Центральным банком широкомасштабной продажи государственных ценных бумаг на открытом рынке:

- а) увеличение денежного предложения;
- б) уменьшение денежного предложения;
- в) уменьшения спроса на деньги;
- г) увеличения спроса на деньги.

30. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) без ограничения сроков ее действия;
- б) на срок 10 лет;
- в) на срок 25 лет;
- г) на срок 20 лет.

Правильные ответы на вопросы: 1 – а); 2 – а); 3 – а); 4 – а); 5 – л); 6 – в); 7 – г); 8 – б); 9 – в); 10 – а); 11 – г); 12 – г); 13 – в); 14 – г); 15 – в); 16 – б, г); 17 – д); 18 – а, б); 19 – а, б); 20 – б); 21 – б); 22 – г); 23 – а); 24 – а); 25 – г); 26 – г); 27 – а, б); 28 – г); 29 – б); 30 – а);

ГЛОССАРИЙ

Авалирование векселей – это банковская гарантия на векселя, в соответствии с которой он берет на себя обязательства оплатить вексель полностью или частично за одного из лиц, имеющих обязательства по векселю в случае неоплаты векселя плательщиком в предусмотренный срок или если нет возможности получить платеж по векселю в предусмотренный срок.

Алгоритм – последовательность четко определенных действий, выполнение которых ведет к решению задачи.

Арест банковского счета – это временное прекращение расчетно-платежных операций клиента по решению судебных или следственных органов.

Базовая инфляция – индикатор инфляции, характеризующий наиболее устойчивую ее часть. Базовая инфляция измеряется на основе базового индекса потребительских цен (БИПЦ). Отличие БИПЦ от индекса потребительских цен (ИПЦ) состоит в исключении при расчете БИПЦ изменения цен на отдельные товары и услуги, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер (отдельные виды плодоовощной продукции, услуг пассажирского транспорта, связи, жилищно-коммунальных услуг, моторное топливо и так далее).

Банковская деятельность – особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением кредитных ресурсов, их мобилизацией и распределением.

Банковская конкуренция – непрерывный процесс соперничества коммерческих банков за обеспечение оптимальных условий функционирования в соответствующих сегментах рынка.

Банковская реклама – система связи по продвижению банковских продуктов на рынок.

Банковские риски – риски, возникающие со стороны банка или заемщика в связи с возможным невыполнением обязательств.

Банковский клиринг – эта система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых через расчетные палаты и основанных на взаимном зачете равных платежей друг другу.

Банковский синдикат (консорциум) – группа банков, временно организованная одним из них главой консорциума с целью совместного

проведения крупных кредитных операций и ограничения потерь для каждого участника в случае неплатежа заемщиком.

Банкротство (несостоятельность) коммерческого банка – это его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) по уплате обязательных платежей.

Бенефициар – физическое или юридическое лицо, которому предназначен денежный платеж, получатель денег.

Бизнес-план банка – документ на ближайшие два календарных года, содержащий предполагаемую программу действий коммерческого банка, включая экономические показатели и ожидаемые результаты деятельности.

Валютная политика – это совокупность мероприятий, проводимых государствами и центральными банками в сфере денежного обращения и валютных отношений с целью воздействия на покупательную силу денег, валютные курсы и на экономику страны в целом.

Валютный риск – это опасность потерь валютных ценностей, связанная с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении валютных и других внешнеэкономических операций.

Варрант – это сертификат, дающий его держателю право купить одну ценную бумагу по фиксированной цене в установленный срок.

Вексель банка – это ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте в указанный срок.

Волатильность – это статистический показатель, характеризующий тенденцию изменчивости цены.

Денежная база – сумма отдельных компонентов наличных денег и средств кредитных организаций на счетах и в облигациях Банка России в валюте Российской Федерации. Денежная база в узком определении включает наличные деньги в обращении (вне Банка России) и средства кредитных организаций на счетах по учету обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в валюте Российской Федерации. Широкая денежная база включает наличные деньги в обращении (вне Банка России) и все средства кредитных организаций на счетах и в облигациях Банка России.

Денежная масса – сумма денежных средств резидентов Российской Федерации (за исключением органов государственного управления и кредитных

организаций). Для целей экономического анализа рассчитываются различные денежные агрегаты (M0, M1, M2, широкая денежная масса).

Денежная масса в национальном определении (денежный агрегат M2) – сумма наличных денег в обращении вне банковской системы и остатков средств резидентов Российской Федерации (нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц) на расчетных, текущих и иных счетах до востребования (в том числе счетах для расчетов с использованием банковских карт), срочных депозитов и иных привлеченных на срок средств, открытых в банковской системе в валюте Российской Федерации, а также начисленные проценты по ним.

Денежно-кредитная политика – это комплекс мер, предпринимаемых государством с целью регулирования количества денег в экономике. Для осуществления денежно-кредитной политики государством используется совокупность денежно-кредитных инструментов (параметры денежной массы, нормы резервов, уровень процента, сроки кредита, ставки рефинансирования и т. д.) и институтов денежно-кредитного регулирования (ЦБ РФ, казначейство, Министерство финансов и т.д.).

Денежно-кредитное регулирование – это регулирование экономики страны через денежно-кредитные инструменты центрального банка (обязательные резервы, операции на открытом рынке, депозитная и валютная политика и др.).

Денежный рынок – это организованный рынок, на котором проводятся торги на спрос и предложение денег.

Депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или осуществляющий услуги по учету перехода прав собственности **на ценные бумаги**.

Депозиты до востребования – эти средства клиентов, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка.

Дивизиональная (дивизионная) структура управления – основана на выделении автономных подразделений (например, филиалов банков, территориальных банков и пр.) с наделением их правом автономной работы.

Долларизация банковских депозитов (кредитов) – доля депозитов (кредитов) в иностранной валюте в общем объеме депозитов (кредитов) банковского сектора.

Инвестиционный пай – именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом, право на получение денежной компенсации при прекращении паевого инвестиционного фонда.

Инвестиционный фонд – это организация, осуществляющая коллективные инвестиции.

Инвестор – это частное или юридическое лицо, вкладывающее собственные средства в ценные бумаги или капитальные вложения с целью получения дохода.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) – отношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в ценах текущего периода к его стоимости в ценах предыдущего (базисного) периода. Рассчитывается Федеральной службой государственной статистики. ИПЦ показывает изменение во времени общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для потребления. ИПЦ рассчитывается на основе данных о фактической структуре потребительских расходов и поэтому является основным индикатором стоимости жизни населения. Кроме того, ИПЦ обладает рядом характеристик, которые делают его удобным для широкого применения: простота и понятность методологии построения, месячная периодичность расчета, оперативность публикации.

Индексы MSCI – группа индексов, рассчитываемых Morgan Stanley Capital International. Рассчитываются индексы по отдельным странам (в том числе России), глобальные индексы (по различным регионам, по развитым странам и странам с формирующимися рынками) и «мировой» индекс.

Индоссамент – это передаточная надпись на обратной стороне долговой ценной бумаги, в соответствии с которой права по ней переходят от одного лица к другому.

ИНСТАР (INSTAR) – российская межбанковская базовая процентная ставка, рассчитываемая Межбанковским финансовым домом по результатам реальных сделок, заключенных коммерческими банками.

Инфляционные ожидания – ожидания экономических агентов относительно роста цен в будущем. Выделяют инфляционные ожидания компаний, населения, финансовых рынков, профессиональных аналитиков. На основе ожиданий хозяйствующие субъекты принимают экономические решения и строят свои планы на будущее (в том числе о потреблении, сбережениях, заимствованиях, инвестициях, ставках по кредитам и депозитам). Инфляционные ожидания

оказывают влияние на инфляцию и по этой причине являются важным индикатором при принятии решений о денежно-кредитной политике.

Инфляция – устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике. Когда говорят об инфляции, обычно имеют в виду изменение во времени стоимости потребительской корзины: набора продовольственных, непродовольственных товаров и услуг, потребляемых средним домохозяйством (см. также статью «Индекс потребительских цен»).

Капитал банка – часть собственных средств, предназначенная для обеспечения его экономической стабильности и включающая: уставный, резервный фонд, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль, резервы на покрытие убытков.

Ключевая ставка Банка России – основной инструмент денежно-кредитной политики Банка России. Ставка устанавливается Советом директоров Банка России восемь раз в год. Изменение ключевой ставки оказывает влияние на кредитную и экономическую активность и в конечном итоге позволяет достигать основной цели денежно-кредитной политики. Соответствует минимальной процентной ставке на аукционах РЕПО Банка России на срок 1 неделя и максимальной процентной ставке на депозитных аукционах Банка России на срок 1 неделя.

Кредитный дефолтный своп (CREDIT DEFAULT SWAP, CDS) – финансовый инструмент, который позволяет его покупателю в обмен на регулярную выплату премий (CDS-спред) его продавцу застраховаться от некоего кредитного события (например, дефолта) по финансовым обязательствам третьей стороны. Чем выше выплачиваемая премия, тем более рискованными считаются обязательства, в отношении которых был заключен кредитный дефолтный своп.

Конкурентная позиция – положение, которое занимает банк на рынках сбыта в соответствии с результатами своей деятельности, преимуществами и недостатками по сравнению с банками-конкурентами и другими НБО.

Конкурентные преимущества – лучшее предложение по ассортименту по сравнению с банками-конкурентами или доля рынка, занимаемая банком.

Консорциальный (синдицированный) кредит – это вид кредита, который предоставляется двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат (консорциум), одному заемщику.

Консорциум – временное соглашение между банками для совместного размещения кредита.

Корпоративная культура – система ценностей банка, воплощенных в различных сторонах его деятельности. Это набор стандартов, убеждений, этических норм, которые бездоказательно принимаются большинством сотрудников, задают ориентиры их деятельности, определяют способ объединения и согласованность действий управленческого звена.

Кредитный кооператив – добровольное объединение граждан для удовлетворения их потребностей в денежной взаимопомощи.

Кредитный риск – это непредвиденные или умышленные обстоятельства, когда заемщик не сможет погасить причитающиеся процентные платежи по кредиту или основную сумму долга в соответствии с условиями кредитного договора.

Лаг – экономический показатель, отражающий запаздывание или опережение во времени одного экономического явления по сравнению с другим связанным с ним явлением.

Леверидж-лизинг – особый вид финансового лизинга, при котором большая доля (по стоимости) сдаваемого в аренду оборудования берется в наем у третьей стороны (инвестора), и в первой половине срока аренды осуществляются амортизационные отчисления за арендованное оборудование и уплата процентов по кредиту на приобретение оборудования.

ЛИБОР (LIBOR или London Interbank Offered Rate) – Лондонская межбанковская ставка предложения, то есть та процентная ставка, по которой крупнейшие банки в Лондоне готовы предоставить необеспеченный кредит друг другу на различные сроки (овернайт, неделя, месяц, два месяца, три месяца, шесть месяцев, один год). Рассчитывается для пяти резервных валют: USD, GBY, EUR, JPY, CHF. Соответственно, LIBOR – это группа из 35 процентных ставок (по каждому сроку для каждой валюты).

Лизинг – одна из форм аренды, с правом получения предмета аренды по нулевой цене в конце срока договора.

Ликвидность банка – способность банка своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам.

Ликвидность банковского сектора – средства кредитных организаций, поддерживаемые на корреспондентских счетах в Банке России в валюте Российской Федерации главным образом в целях осуществления платежей через платежную систему Банка России и выполнения обязательных резервных требований.

Ликвидные активы – активы, которые могут быть легко превращены в наличные средства с небольшим риском потерь или вообще без них.

Линейно-функциональная структура управления банком – структура, предусматривающая наличие при различных звеньях линейной структуры соответствующих функциональных подразделений.

Ломбард – юридическое лицо, являющееся специализированной коммерческой организацией, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов (кредитов) населению и хранение их вещей.

Маркет-мейкер – это посредник финансового рынка между продавцом и покупателем.

Матричная структура управления – структура, которая реализует принцип множественности подчинения, когда структурные подразделения банка, сформированные по линейному и функциональному принципу, распределяются (полностью или частично) между руководителями проектов с сохранением общей подчиненности вышестоящему руководителю.

МИАКР (MIAKR) – фактическая российская межбанковская ставка по предоставленным кредитам, рассчитываемая как средняя от ставок привлечения размещения МБК.

МИБИД (MIBID) – объявленная российская межбанковская ставка по привлечению депозитов.

МИБОР (MIBOR) – объявленная российская межбанковская ставка по предоставлению кредитов.

Микрофинансовая организация МФО – НБО, основной деятельностью которой является выдача кредитов для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей.

Миссия банка – смысл существования банка. Отражает предназначение банка, его позиционирование на рынке, играет ту роль, которую он хочет играть в обществе.

Мотивация – система мероприятий, которые побуждают сотрудников банка выполнять поставленные цели с большей отдачей.

Нейтральная ставка – такой уровень ключевой ставки, при котором денежно-кредитная политика не способствует ни снижению, ни ускорению инфляции.

Нормативы обязательных резервов – коэффициенты, значения которых могут находиться в интервале от 0 до 20 %, применяемые к резервируемым обязательствам кредитной организации для расчета нормативной величины обязательных резервов. Устанавливаются Советом директоров Банка России.

Облигация банка – ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между владельцем облигации и банком.

Овердрафт – кредитование банком расчетного счета клиента-заемщика для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств.

Онкольный кредит – одна из разновидностей банковских кредитов, которая не имеет конкретного, установленного заранее срока использования или погашения. Он может быть возвращен заемщиком или истребован банком к погашению без предупреждения или с коротким уведомлением – от трех до семи дней.

Оперативное управление – процесс, показывающий, как необходимо действовать, чтобы достичь выполнения целей.

Оперативный лизинг – арендные отношения, при которых расходы лизингодателя, связанные с приобретением и содержанием сдаваемых в аренду предметов, не покрываются арендными платежами в течение одного лизингового контракта.

Операции абсорбирования – операции Банка России по привлечению ликвидности у кредитных организаций на возвратной основе. Могут быть в форме привлечения средств в депозит или размещения облигаций Банка России.

Операции рефинансирования – операции Банка России по предоставлению ликвидности кредитным организациям на возвратной основе. Могут быть в форме кредита, РЕПО или валютного свопа.

Опцион – договор, в соответствии с которым его держатель получает право в течение определенного срока купить (продать) по определенной цене определенное количество активов.

Организационная структура управления банком – нормативно закрепленное во внутренних регламентах отражение его внутренней структуры с выделением базовых подразделений и отношений соподчиненности между ними.

Паевой взнос – денежные средства граждан, переданные в кредитный кооператив для осуществления деятельности, предусмотренной его уставом.

Плавающая процентная ставка – ставка по кредитам, размер которой периодически пересматривается через отдельные промежутки времени.

Платежный баланс Российской Федерации – статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами и нерезидентами Российской Федерации, произошедшие в течение отчетного периода.

Потребительский кредит – кредит, предоставляемый коммерческими банками и НБО физическим лицам в целях приобретения товаров, выполнения работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Процентная маржа – разница между процентами, полученными и уплаченными.

Процентная политика коммерческого банка – совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств, которая направлена на обеспечение рентабельности, платежеспособности и ликвидности банка.

Процентный риск – непредвиденное изменение процентных ставок по привлеченным, размещенным и заемным средствам коммерческого банка.

Развитие персонала – процесс, направленный на последовательное приближение фактического состояния трудовых ресурсов банка к оптимальному.

Регрессное требование – обратное требование о возмещении уплаченной суммы, предъявляется одним физическим или юридическим лицом к другому обязанному лицу.

Режим плавающего валютного курса – режим валютного курса, при котором центральный банк не устанавливает ориентиров, в том числе операционных, для уровня или изменения курса, позволяя курсообразованию происходить под влиянием рыночных факторов. При этом центральный банк оставляет за собой право осуществлять покупки иностранной валюты для пополнения международных резервов либо ее продажи в случае возникновения угроз для финансовой стабильности.

Резервные требования (норматив обязательных резервов) – размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам коммерческого банка, установленный Банком России.

Резервный фонд – часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета. Он

формируется за счет дополнительных нефтегазовых доходов и доходов от управления средствами фонда.

Резолютивная часть решения суда – вывод об удовлетворении иска или об отказе в его удовлетворении полностью или частично с указанием на судебные расходы, срок и порядок обжалования решения суда.

Реинжиниринг – фундаментальное переосмысление и радикальное перепроектирование бизнес-процессов банка для достижения коренных улучшений в основных экономических показателях его деятельности.

Репозиторий – место, где хранятся и поддерживаются какие-либо данные в виде файлов, доступных для дальнейшего распространения по интернет-сети.

Рефинансирование коммерческих банков – предоставление Банком России кредитов коммерческим банкам.

Риск-менеджмент – совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Ростовщический кредит – получение денежных средств в долг одним частным лицом у другого частного лица.

Рыночный риск – возможность потерь в результате колебаний процентных ставок, валютных курсов и курсов ценных бумаг.

СВОТ – метод стратегического анализа внешней и внутренней среды функционирования коммерческого банка.

Сделка РЕПО – двусторонняя сделка, предметом которой является продажа и обратный выкуп финансовых инструментов через определенный срок по определенной цене.

Сегментация банковского рынка – предоставление банком определенных видов банковских продуктов, предполагающее выгоды каким-либо конкретным группам потребителей.

Сертификат банка – письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Собственные средства коммерческого банка – уставный, резервный и другие фонды, образуемые за счет прибыли банка, страховые резервы, а также нераспределенная прибыль в течение года.

Совокупный спрос (AD) – реальный объем ВВП, который домашние хозяйства, фирмы и государство готовы приобретать при каждом данном уровне цен, т.е. экономический показатель, суммирующий величины локальных спросов на все товары, работы и услуги, предлагаемые на рынке.

Соло-вексель (простой вексель) – ценная бумага, по которой векселедатель обязуется оплатить векселедержателю указанную в векселе сумму.

Спот – сделка купли-продажи финансовых инструментов с немедленной оплатой и максимально быстрой поставкой, при которой фактическая передача денег происходит, как правило, в течение двух дней с момента заключения таковой сделки.

Срочные вклады – средства клиентов, привлекаемые коммерческими банками на определенный срок.

Стратегическая цель – конкретное состояние отдельных характеристик банка, достижение которых является для него желательным и на достижение которых направлена ее деятельность.

Стратегическое планирование – важнейшая функция стратегического управления и его центральное звено в относительно стабильных условиях внешней среды.

Стратегическое управление банком – процесс определения целей организации и решения о том, что нужно сделать для их достижения.

Стратегия банка – программа действий, направленных на формирование и удержание долговременных конкурентных преимуществ на целевых рынках, отражающая количественные цели развития банка и те внутренние изменения в нем, которые должны произойти для повышения его конкурентоспособности.

Стратегия риск-менеджмента – система, включающая целевые установки, определяющая приоритеты, методы и инструменты для каждого вида риска.

Страховые резервы коммерческого банка – резервы под обесценение вложений в ценные бумаги.

Структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора – структурный дефицит – состояние банковского сектора, характеризующееся существованием устойчивой потребности у кредитных организаций в привлечении ликвидности в Банке России. Структурный профицит характеризуется формированием устойчивого избытка ликвидности у кредитных организаций и необходимостью для Банка России проводить операции по ее абсорбированию. Расчетный уровень структурного дефицита/профицита ликвидности представляет

собой разницу между задолженностью по операциям рефинансирования и операциям абсорбирования избыточной ликвидности Банка России.

Сублизинг – лизинг, при котором основной лизингодатель, действуя через посредника, сдает оборудование в аренду лизингополучателю.

Субординированный кредит – вид банковского кредита, который предоставляется заемщику на срок от пяти лет, при котором процент не превышает ставку рефинансирования ЦБ РФ.

Таргетирование инфляции – стратегия денежно-кредитной политики со следующими принципами: основной целью денежно-кредитной политики является ценовая стабильность, цель по инфляции четко обозначена и объявлена, в условиях режима плавающего курса основное воздействие денежно-кредитной политики на экономику осуществляется через процентные ставки, решения по денежно-кредитной политике принимаются на основе анализа широкого круга макроэкономических показателей и их прогноза, при этом Банк России стремится создавать четкие ориентиры для населения и бизнеса, в том числе путем повышения информационной открытости.

Тендер – это запрос ценовых котировок, которые могут применяться при небольших объемах закупок (менее 500 тыс. руб.), а также закупки у единственного источника, применяющиеся в случаях, особо оговоренных законодательством.

Транзакция – банковская операция перевода, вывода, ввода денежных средств на счет.

Трансмиссионный механизм – механизм влияния решений в области денежно-кредитной политики на экономику в целом и ценовую динамику в частности; процесс постепенного распространения сигнала центрального банка о сохранении или изменении ключевой ставки и будущей ее траектории от сегментов финансового рынка на реальный сектор экономики и в итоге на инфляцию. Изменение уровня ключевой ставки транслируется в экономику по различным каналам (процентному, кредитному, валютному, балансовому, каналу инфляционных ожиданий и другим).

Траст (доверительная собственность) – система отношений, при которой имущество, первоначально принадлежащее учредителю, передается в распоряжение доверительного собственника (управляющего или попечителя), но доход с него получают выгодоприобретатели (бенефициары).

Тратта (переводной вексель) – это безусловный приказ лица, выдавшего вексель (векселедателя), своему должнику (плательщику) уплатить указанную в векселе денежную сумму в соответствии с условиями данного векселя третьему лицу (векселедержателю).

Фактор – агент, посредник, который выступает между поставщиком и покупателем.

Факторинговые услуги банка – разновидность комиссионно-посреднических услуг, сочетающаяся с кредитованием поставщика товаров, производителя работ и услуг, связанная с инкассированием их дебиторской задолженности и передачи банку их права требования платежа с покупателя.

Фиксированная процентная ставка – ставка, установленная на весь срок пользования кредитом без права ее пересмотра.

Финансовая стабильность – состояние финансовой системы, в котором не происходит формирования системных рисков, способных при реализации оказать негативное воздействие на процесс трансформации сбережений в инвестиции и реальный сектор экономики. В ситуации финансовой стабильности экономика более устойчива к внешним шокам.

Финансовая стратегия – приоритетное направление общей стратегии банка, которая определяет важнейшие цели его финансовой деятельности и подходы к их практической реализации.

Финансовый лизинг – операция по приобретению имущества в собственности и последующей сдачей его во временное владение и получение на длительный срок и амортизации всей или большей части стоимости оборудования.

Фонд национального благосостояния – часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда России. Он формируется за счет дополнительных нефтегазовых доходов и доходов от управления средствами фонда.

Фонд финансовой взаимопомощи – денежные средства, используемые кредитным кооперативом для предоставления кредитов (займов) своим членам, который формируется за счет его собственных средств и взносов его членов.

Фондовый риск – риск возникновения убытков у банка в связи неблагоприятным изменением рыночной стоимости ценных бумаг.

Фондовый рынок – организованный рынок, на котором проводятся купля-продажа ценных бумаг.

Форфейтинг – покупка долгового обязательства кредитора на безоборотной основе.

Фьючерс (фьючерсный контракт) – один из видов производных ценных бумаг (деривативов), предусматривающий ее держателю купить (продать) по фиксированной в момент заключения контракта цене с исполнением обязательства через определенный промежуток времени или к определенной дате.

CPI – многозначная аббревиатура, в зависимости от контекста может расшифровываться как consumer price index – индекс потребительских цен (индекс инфляции), corruptionper ceptions index – индекс восприятия коррупции.

LTRO (Long Term Refinancing Operation) – антикризисная операция долгосрочного рефинансирования банков Центральным банком, которая позволяет банкам получить средства на длительный срок под низкий процент под залог своих активов. Мера призвана усилить банковскую систему в кризисные времена.

MRO-система (Maintenance Repairand Overhaul) – это система управления транспортными средствами и вооружениями с учетом возможного участия в них производителя (поставщика) техники.

TARGET – межбанковская платежная система, позволяющая в режиме реального времени осуществлять международные расчеты внутри ЕС.

Эталонная процентная ставка RUONIA (RUBLE OVERNIGHT INDEX AVERAGE) – взвешенная процентная ставка однодневных межбанковских кредитов (депозитов) в рублях, отражающая оценку стоимости необеспеченного заимствования на условиях овернайт.

Сведения о программном обеспечении: EBookMaestro
Техническая подготовка материала О. Ф. Масленкова
Компьютерная верстка О. Ф. Масленкова
Редактор А. П. Суркова
Технический редактор А. П. Суркова
Подписано к использованию 30.06.2023
Заказ 681.

Объем издания

Кузбасский гуманитарно-педагогический институт
Кемеровского государственного университета
654041, г. Новокузнецк, ул. Циолковского, 23.