

**Роль ЦБ в развитии банковской системы и финансовой стабильности
государства**

*Тахохова Т.Г., студентка 3 курса
факультета международных отношений*

*Басаева Д.И., студентка 3 курса
факультета международных отношений*

*Научный руководитель: Тотиева Жанна Дмитриевна,
доцент кафедры математического анализа,
кандидат физико-математических наук*

ФГБОУ ВО «СОГУ имени Коста Левановича Хетагурова»

e-mail: Diana.basaeva97@yandex.ru

Россия, Владикавказ

Ключевые слова: финансовая стабильность, рекапитализация, экономический рост, банковская система.

Аннотация: В работе раскрываются особенности банковской системы на современном этапе, рассматривается денежно-кредитная политика ЦБ. его роль в развитии банковской системы и финансовой стабильности государства.

Цель нашего исследования – рассмотреть роль ЦБ в развитии и укреплении банковской системы, обеспечении устойчивости рубля и финансовой стабильности государства.

Банковская система представляет собой комплекс кредитных институтов внутри государства с внутренними взаимоотношениями между ними. ЦБ выступает проводником денежно-кредитной политики и это его главная функция.

Совет директоров Банка России вместе с Правительством РФ каждый год разрабатывает проекты основных направлений государственной денежно-кредитной политики и основные ее направления на следующий год и представляет эти документы на рассмотрение в Национальный банковский совет, а также в Правительство РФ, Президенту РФ и в Государственную думу. Согласно Закону они должны включать в себя следующие положения (ст. 45): краткую характеристику состояния экономики РФ; концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ; количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, которые заявлены Банком России на текущий год, оценку перспектив достижения этих целей и обоснование их возможной корректировки; прогноз ожидаемого выполнения основных норм денежно-кредитной политики в текущем году; сценарный прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год; целевые ориентиры, которые характеризуют основные цели кредитной политики, заявляемые ЦБ на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, процентные ставки, денежную базу, изменения золотовалютных резервов; варианты применения методов и инструментов

кредитной политики, которые обеспечивают достижение целевых ориентиров при разных сценариях; план мероприятий ЦБ по совершенствованию банковского надзора, банковской системы РФ, платежной системы и финансовых рынков.

Из определения закона "О Центральном банке РСФСР (Банке России)», следует, что денежно-кредитная политика – это единая государственная политика, которая проводится и разрабатывается Банком России во взаимодействии с Правительством, поэтому ее цели определяются задачами общей экономической политики страны [1].

Центральный банк Р Ф (Банк России) – главный банк первого уровня, главный эмиссионный, денежно-кредитный институт РФ, он разрабатывает и реализует совместно с Правительством единую государственную кредитно-денежную политику, наделён особыми полномочиями: правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков, выступает органом экономического управления. БР контролирует деятельность кредитных организаций, выдаёт и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций.

Новый этап развития банков начался с принятия в 1990 году законов "О ЦБ РСФСР (Банке России)"[2] и "О банках и банковской деятельности в РСФСР"[2]. Эти законы дали старт стремительному росту числа коммерческих банков, количество которых в 1992-1995 гг. достигло около 2700 единиц. Но в дальнейшем из-за кризисов, ситуации с Крымом и на Украине существенно сократилось количество этих банков. История России знает немало экономических кризисов: экономический кризис в России в 1998г., кризис экономики в 2008–2009 г.г. как часть мирового кризиса, последний кризис 2014 – 15 г.г. – все они принесли массу проблем. Люди теряли собственность, деньги. Доверие к банкам было потеряно – начался отток вкладов, многие банки стали банкротами. Кризис повлиял на спад цен на нефть, сократились темпы роста экономики. Не все банки выдержали конкуренцию и сложные условия [10]. За период с 2013 по 2015гг. их количество существенно сокращалось. Так в 2013 году их было 982, в 2014 – 842, в 2015 – 811[10]. В 2017 году Центральный банк России отозвал или аннулировал лицензии у сотни банков: всего за последние четыре года «зачистки» ЦБ ликвидировал 350 банков. Главная причина отзыва лицензий у банков – нарушение банковского законодательства.

Банк России принял неотложные меры по созданию благоприятных условий для реструктуризации и рекапитализации (финансовое изменение структуры капитала компании путем обмена одного вида ценных бумаг на другие) банковской системы, и, в частности, ограничил долю оплаты материальными активами (в условиях финансового кризиса проведение рекапитализации проблемных банков выступает одним из средств оздоровления и стабилизации банковской системы) и запретил оплату уставного капитала в валюте. Банк России одновременно приступил к решению перспективных задач. Главная задача – реструктуризация всей банковской системы РФ, направленной на повышение ликвидности и улучшение работы коммерческих банков. Также были созданы Межведомственный координационный комитет содействия развитию банковского дела (МКК 1999г.) и Агентство по реструктуризации

кредитных организаций (АРКО). В результате эффективных действий БР, МКК и АРКО банковский сектор экономики преодолевает последствия кризисов.

В соответствии с банковским законодательством РФ, Банк России должен осуществлять надзорные меры по санированию кредитных организаций [6]. следит за разработкой На особом учете у Банка России проблемные банки, если банк не разрабатывает план своего оздоровления, то предписывается разработать его, а в случае невозможности разработки плана оздоровления или отказа, ЦБ может назначить в него временную администрацию, которая решит судьбу кредитной организации. Цель банковской санации заключается в том, чтобы обеспечить возобновление соблюдения кредитной организацией нормативных показателей, связанных, в частности с достаточностью капитала и ликвидностью.

АРКО участвует в реструктуризации проблемной кредитной организации, если решение о ее передаче будет принято Банком России [3]. При этом, для передачи кредитной организации под управление АРКО она должна быть достаточно крупной (иметь долю вкладов граждан не менее 1 % от совокупной доли вкладов граждан в кредитных организациях Российской Федерации или не менее 20 % вкладов на территории субъекта РФ. Основные цели реструктуризации – увеличение ее капитала, улучшение качества активов, создание долгосрочной ресурсной базы для качественного обслуживания клиентов. Разработанная программа реструктуризации банковской системы, АРКО выполняли задачу выправить тяжелое положение банков России, преодолевая системный кризис.

Количество банков в России за последние годы постоянно снижалось. Эксперты считают, что в ближайшие годы в России останется около 500 - 600 банков, Прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны. По данным Банка РФ на 01.01.2017 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составило 623, за прошедший 2016 год сократилось на 110 банков. А с 2008 г. сократилось на 513 банков, что составляет 45,2 %, сокращение банков происходит по всем Федеральным округам [7].

Российские власти предполагают стимулировать долгосрочное кредитование малого и среднего бизнеса через небанковскую кредитно-депозитную организацию «Агентство кредитных гарантий». Ранее предполагалось, что уставный капитал агентства будет составлять 10 млрд.руб.и в 2015 году увеличится до 30 млрд.,но **Агентство кредитных гарантий** не смогло выполнить план по предоставлению кредитов малому и среднему бизнесу.

Правительство поставило задачу добиться роста экономики. В 2018 г. предусматривается достижение экономического роста в 2% при инфляции в 4%. Но прогнозы зависят от ряда обстоятельств: политической стабильности, цены на нефть и т. д. В минэкономразвития дали прогноз о средних ценах на нефть: 24-25 января в ходе торгов на бирже ICE в Лондоне котировки нефти марки Brent впервые с декабря 2014 г. превысили уровень в \$71 за баррель [8].

Банковский сектор экономики России в настоящее время сталкивается с различными и довольно сложными задачами. С одной стороны, они связаны с необходимостью дальнейшего повышения уровня капитализации коммерческих

банков, улучшением структуры их ресурсной базы, а с другой – с укреплением роли банковского сектора в инвестировании региональной экономики. Рост экономического потенциала России непрерывно связано с развитием экономики регионов, а банковская система должна выполнять координирующую роль, своими ресурсами участвовать в активизации инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов всех форм собственности.

Банк России, несмотря на сложности в российской экономике, ожидает в 2018г. стабильного роста банковского сектора .

Под стабильностью понимается сохранение темпов роста предыдущего года. О запасе прочности говорит и средний по банкам уровень достаточности капитала на уровне 13% при требовании ЦБ в 10%. Термин «**достаточность капитала**» отражает общую оценку надежности банка. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, его должны соблюдать все кредитные организации. Минимальное его значение установлено регулятором 8,0%. Банк России достаточно строго относится к соблюдению кредитными организациями норматива Н1.0 и если, например, у банка он становится меньше 2%, ЦБ обязан отозвать у него лицензию [9].

Таким образом, определяя количественные ориентиры денежно-кредитной политики и денежной программы в соответствии со сценарными условиями функционирования экономики РФ и основными параметрами прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2017-18 гг. Правительство РФ и Банк России наметили задачу снизить инфляцию в 2018 г. до 4%. Эксперты Всемирного банка ждут, что в этом году российский ВВП вырастет на 1,7%, а не 1,3%, как прогнозировал банк в мае. В 2018 г. экономика сохранит такие же темпы роста и ускорится до 1,8% в 2019 г.

Итак, Центральный банк РФ – это банк, возглавляющий кредитную систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах отечественной экономики. Банк России, согласно закону, является юридическим лицом, а также имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Основные функции, осуществляемые ЦБ РФ – обеспечение устойчивости рубля и денежно-кредитная политика. Создаются условия эффективного развития экономики: формирование четких механизмов денежно-кредитного регулирования, позволяющих Центральному банку воздействовать на деловую активность, контролировать деятельность коммерческих банков, добиваясь стабилизации денежного обращения.

Под денежно-кредитной политикой государства понимается совокупность мер экономического регулирования денежного обращения и кредита, Они направлены на то, чтобы обеспечить устойчивый экономический рост путем воздействия на уровень и динамику инфляции, инвестиционную активность и другие важнейшие макроэкономические процессы. [4].

1 сентября 2013 г. банку перешли функции упразднённой Федеральной службы по финансовым рынкам, сделав его финансовым мегарегулятором. Помимо надзора над коммерческими банками в его функции входят: надзор над коммерческими банками, контроль за небанковскими финансовыми организациями, страховыми компаниями, компаниями по управлению активами, пенсионными фондами, брокерскими компаниями [5].

Таким образом, Банк России, осуществляя денежно-кредитную политику, стремится обеспечить ценовую стабильность, установить контроль над инфляцией и обеспечить условия для устойчивого экономического роста и финансовой стабильности государства.

Список использованной литературы

1. Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ 2002 от 10 июля 2002
2. Федеральный закон от 03.02.1996 N 17-ФЗ (ред. от 28.07.2004, с изм. от 29.12.2006) "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР."
3. <http://works.doklad.ru/view/0wrPKtse4lw/4.html>
4. <https://www.inventech.ru/lib/macro/macro-0042/>
5. <http://www.insurance-info.ru/?p=7127>
6. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
7. <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda->
8. http://www.advis.ru/php/view_news.php?id=B89DEF5B-7915-864D-BFCC-
9. Указание Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У о внесении изменений в пункт 2.2 (Вестник Банка России, N 122, 31.12.2015) , вступило в силу с 1 января 2016 года).
10. <https://yandex.ru/images/search?text=как%20менялось%20количество%20бан>