

УДК 336.71

АБДУЛАЛИМОВ АБДУЛАДЖИ АДильХАНОВИЧ
бакалавр 4 курса обучения профиля «Финансы и кредит»
ФГОБУ ВО «Дагестанский государственный университет»,
e-mail: abdulik-origin@mail.ru

ИСАЕВА ПАТИМАТ ГАДЖИЕВНА
к.э.н., доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»
ФГОБУ ВО «Дагестанский государственный университет»,
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2020-03-144-150

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ

Аннотация. *Цель работы.* Исследование роли и значения ЦБ России в кредитной системе. **Метод.** Проведен статистический анализ изменений, в котором рассматривается их динамика и оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики Банка России. **Результаты.** В данной работе были проанализированы отдельные показатели деятельности кредитных организаций за 2017–2019 гг. а также были приведены показатели, характеризующие долю банков с отозванными лицензиями, приведена информация о состоянии банков относительно выбора типа лицензии на 01.09.2018. В работе нами была сделана попытка показать природу Центрального Банка РФ, изучена структура и механизм функционирования кредитной системы, проведен анализ деятельности ЦБ РФ и его роль в регулировании кредитной системы. **Область применения результатов.** Результаты исследования могут быть использованы при изучении динамики их развития и оценки эффективности использования инструментов денежно-кредитной политики Банка России, а также приведены показатели, характеризующие долю банков с отозванными лицензиями для проведения анализа. **Вывод.** Делается вывод, что роль Центробанка РФ велика. Достаточно сказать, что Центробанк является центром всей кредитной системы страны. Это конкретный орган, который регулирует и контролирует работу всех учреждений нижнего уровня банковской системы. **Ключевые слова:** Центральный банк, кредитная система, инструменты, ключевая ставка, лицензия.

ABDULALIMOV ABDULADZHI ADILHANOVICH
bachelor of the 4th year of study " Finance and credit"
DEPARTMENT of the "Dagestan state University",
e-mail: abdulik-origin@mail.ru

ISAEVA PATIMAT GADJIEVNA
Ph. D. in Economics, associate Professor of the Department
of Audit and economic analysis Dagestan state University,
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

THE ROLE AND SIGNIFICANCE OF THE CENTRAL BANK OF RUSSIA IN THE CREDIT SYSTEM

Abstract. Purpose of work. Research of the role and significance of the Central Bank of Russia in the credit system. **Method.** A statistical analysis of changes is conducted, which examines their dynamics and assesses the effectiveness of the Bank of Russia's monetary policy instruments. **Results.** This paper analyzes individual performance indicators of credit institutions for 2017-2019. it also provides indicators that characterize the share of banks with revoked licenses, and provides information about the state of banks regarding the choice of license type as of 01.09.2018. We tried to show the nature of the Central Bank of the Russian Federation, studied the structure and mechanism of the

credit system, analyzed the activities of the Central Bank of the Russian Federation and its role in regulating the credit system. **Scope of the results.** The results of the study can be used to study the dynamics of their development and assess the effectiveness of using the Bank of Russia's monetary policy instruments, as well as indicators describing the share of banks with revoked licenses for analysis. **Conclusion.** It is concluded that the role of the Central Bank of the Russian Federation is great. Suffice it to say that the Central Bank is the center of the entire credit system of the country. This is a specific body that regulates and controls the work of all institutions at the lower level of the banking system.

Keywords: Central Bank, credit system, instruments, key rate, license.

Введение. Определение места Центрального банка РФ в экономико-правовом механизме остается дискуссионным и требует дальнейшего академического и практического уяснения. Кроме того, необходимость системной трансформации российской макроэкономической среды требует серьезных преобразований. Поэтому Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ внесены существенные поправки в гл. 4 ч. 1 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ), определяющую организационно-правовые формы юридических лиц. Отдельно выделен Банк России как особый субъект, статус которого регулируется Конституцией РФ и специальным законом (п. 4. ст. 48 ГК РФ).

Координируя денежно-кредитную систему, Центральный банк РФ определяет социальную, экономическую и правовую базы конституционного строя Российской Федерации. Полномочия Банка России по развитию денежной системы страны, защите и обеспечению устойчивости рубля являются ключевыми для формирования экономики государства.

Во многих развитых странах национальный банковский институт возглавляет всю банковскую систему и отвечает за деятельность финансовой системы страны. Аналогичные полномочия в России имеет Банк России. Обстановка на монетарном и валютном рынке, способность государства предоставлять кредитные ресурсы в национальной и иностранной валютах, а также формирование банковского сектора Российской Федерации зависит от деятельности Банка России [1].

Целью главного банка страны является защита национальной валюты, создание условий для развития и укрепления банковской системы, а также поддержание стабильности платежей. У него есть ряд специальных полномочий, одной из которых является выпуск банкнот. В этой области Центральный банк является монополистом на денежном рынке.

Чтобы проанализировать деятельность Центрального банка Российской Федерации в нынешний период, следует проанализировать отдельные показатели деятельности кредитных организаций за последние три года (табл.).

Анализ отдельных показателей деятельности кредитных организаций за 2017–2019 гг. [2]*

Показатели	2017г., млн. руб.	2018г., млн. руб.	2019г., млн. руб.	отклонение, тыс. руб.
Активы:				
Кредиты нефинансовым организациям	30134 691	30 192 528	33 371 778	3 237 087
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме кредитных организаций)	2 777 297	3 627 408	4 639 198	1 861 901
Кредиты физическим лицам	10 803 941	12 173 693	14 901 395	4 097 454
Капитал и финансовый результат:				
Капитал (собственные средства)	9 387 078	9 397 306	10 269 288	882 210
Прибыль текущего года	929 662	789 661	1 344 829	415167
Обязательства:				
Вклады физических лиц	24 200 322	25 987 406	28 460 229	4 259 907
Кредиты, полученные от Банка России	2 725 910	2 016 454	2 607 437	-118 473
Итого:	80 958 901	84 184 456	95 594 154	14 635 253

*Источник: таблица составлена автором на основе данных Центрального банка РФ¹

¹ Официальный сайт ЦБ РФ. – URL : www.cbr.ru.

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, что наибольшее отклонение динамики было обусловлено подобным показателем, как кредиты, полученные от Банка России (118 473 тыс. руб.). Во многом это связано с большим объемом отозванных лицензий среди коммерческих банков. Также наблюдается рост кредитования физических лиц (4 097 454 млн руб.). Основной причиной такого увеличения является тот факт, что в последние годы физические лица имеют честную репутацию в кредитных организациях. В целом динамика отклонения отдельных видов показателей эффективности деятельности кредитных организаций за последние три года составила 14 635 253 млн руб., что свидетельствует об эффективной политике ЦБ.

За шесть лет число банков в России выросло более чем вдвое. В начале февраля 2019 г. их осталось всего 479. В 2018 г. 58 кредитных организаций потеряли право на работу. Центробанк заявляет, что массовый отзыв лицензий, если он закончится, произойдет скорее всего в 2020 г. Эксперты предупреждают, что сокращение банковского сектора подрывает инфраструктуру для ведения бизнеса [3].

Пик лишения лицензий и пик переломных этапов в российской экономике сошлись в 2015–2016 гг. За это время в среднем за месяц 8 банковских структур потеряли возможность продолжать банковскую деятельность. В 2016 г., по подсчетам Хромова, были установлены два рекорда. Во-первых, количество отозванных лицензий за год достигло 97. Расценивая обстановку на банковском рынке в 2015–2017 гг., эксперты РАНХиГС отметили, что в эти годы регулятор вытеснил с рынка в основном мелкие банки. Даже в предельные годы по количеству обзоров лицензий (2015 и 2016 гг.) умеренный объем активов банка на момент отзыва лицензии не превышал 19 млрд руб. На рис. 1 представим долю банков с отозванными лицензиями, проводивших незаконные операции за период 2015–2017 гг.



Рис. 1. Доля банков с отозванными лицензиями, проводивших незаконные операции [4]

Доля закрытых банков, которые были задержаны регулятором в противозаконных операциях на протяжении минувших трех лет, колебалась в ограниченной степени и составила чуть более 50%.

Однако следует отметить, что доля кредитных организаций, лицензии которых были закрыты в связи с выявлением незаконных операций, не столь высока, их процент составляет менее одной пятой части, тогда как, например, в 2016 г. она снизилась почти до 7%. Рассмотрим на рис. 2 долю банков с отозванными лицензиями, которые проводили незаконные операции в 2015–2017 гг.

Исходя из рис. 2, мы видим, что снижение коррелирует с тем, что годом ранее доля банков, лишенных лицензий на «экономические» предметы, резко возросла: из-за потери активов и несостоятельности. Таким образом, если в 2015 г. доля банков с отозванными лицензиями составляла меньше 30%, то через год она увеличилась почти в три раза и достигла 85,6%.

Ниже на рис. 3 мы рассмотрим долю банков с отозванными лицензиями, в которых был зарегистрирован арест активов, и процент обязательств, обеспеченных активами.



Источник: Банк России.

Рис. 2. Количество отозванных лицензий и доля «экономических» оснований [4]



Источник: Банк России, расчёты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

Рис. 3. Доля банков с отозванными лицензиями, где был зафиксирован вывод активов, и процент обязательств, обеспеченных активами [4]

На рис. 3 мы видим, что доля кредитных организаций, в которых Банк России зарегистрировал изъятие активов у владельцев и/или руководителей, также увеличилась с 50% в 2015 г. до 73,2% в 2016 г. Что касается 2017 г., то доля таких банков снизилась до 47,5%, т. е. фактически вернулась к уровню двухлетней давности. На рис. 3 показано снижение доли банков с отозванными лицензиями в процентном выражении с 2015 по 2017 г.

В 2019 г. банковский сектор покинули 38 банков и пять небанковских кредитных организаций (НКО). Лицензии были отозваны у 24 банков (в 2018 г. – у 57 банков) и четырех НКО. Еще 14 банков ушли с рынка добровольно.

У сравнительно крупных банков в 2019 г. лицензии не отзывались. Совокупный объем чистых активов банков, потерявших лицензию (по последней опубликованной перед отзывом отчетности), составил 107,2 млрд руб. Это всего 0,11% от суммы активов банковского сектора на начало 2020 г.

Рассмотрим на рис. 4 долю отозванных лицензий за 2018–2019 гг.

Как видно на рис. 4, с учетом банков с отозванной лицензией, а также ликвидированных (в т. ч. путем присоединения к другим банкам) число действующих в России кредитных организаций за 12 прошедших месяцев сократилось с 440 до 402.

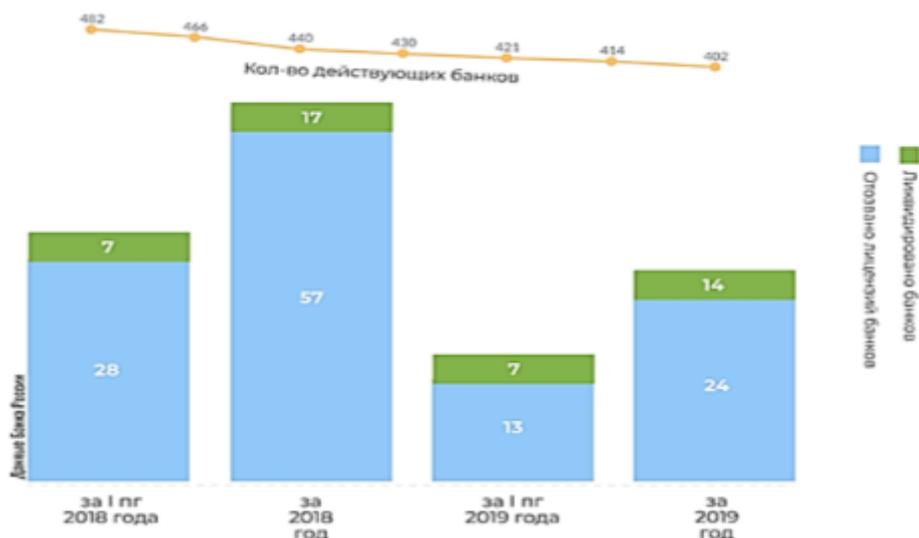


Рис. 4. Количество отзыванных лицензий за 2018–2019 гг.

В 2019 г. банковский сектор покинули 38 банков и пять небанковских кредитных организаций (НКО). Лицензии были отозваны у 24 банков (в 2018 г. – у 57 банков) и четырех НКО. Еще 14 банков ушли с рынка добровольно.

Основной причиной отзывов банковских лицензий остается кредитная политика высокого риска, часто предусматривающая кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов. В 2019 г. эта причина упоминается в 16 пресс-релизах ЦБ об отзыве лицензии.

На втором месте с 12 упоминаниями было несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

На третьем месте – проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций, упомянутых в 11 пресс-релизах.

Запланированные сделки часто отмечаются для того, чтобы скрыть реальное качество активов и избежать соблюдения требований регулирующего органа, а также потери или критического снижения уровня собственного капитала из-за неадекватной оценки активов и дополнительного накопления резервов по запросу регулятора.

В процентном отношении, начиная с 2018 г., увеличилась только доля упоминаний в выпусках кредитной политики высокого риска и неадекватной оценки активов – с 63,1% до 66,6%. Половина выпусков была посвящена несоблюдению требований законодательства о ПОД / ФТ (в 2018 г. – 58% выпусков), более трети пресс-релизов упоминали теневые, сомнительные и/или транзитные операции (в 2018 г. – около 46%).

Следовательно, собранная статистика показывает, что в 2016 г. был достигнут максимум по суммарному размеру активов тех банков, у которых была отозвана лицензия: 1,7 трлн руб., или 2% от общего объема активов банковского сектора.

Хоть Банк России и увеличил интенсивность отзыва банковских лицензий в 2018 г., но размер активов проблемных банков сократился до 9,5 млрд руб. А суммарные активы таких банков составили 562 млрд руб. или 0,65% от совокупных активов банковского сектора [5].

В современных условиях, рассмотрев состояние банковской системы Российской Федерации, мы изучили долю банков с отзыванными лицензиями, осуществлявшими незаконные операции в 2015–2019 гг., долю банков с отзыванными лицензиями, которые зарегистрировали арест активов и процент обязательств, обеспеченных активами, что позволило сделать вывод о том, что в 2015–2017 гг. были наиболее неблагоприятными для банковской системы Российской Федерации.

Выводы. Хочется отметить, что роль ЦБ в денежно-кредитной системе РФ велика. Достаточно сказать, что Центробанк является центром всей кредитной системы страны. Это конкретный орган, регулирующий и контролирующий работу всех кредитных учреждений ниж-

него уровня банковской системы [13]. А в зависимости от эффективного функционирования Центрального банка и правильности выбранных им методов работы зависит стабильность и дальнейший рост экономики в стране.

Литература

1. Жирова, Г. В. *Краткий курс по банковскому делу* / Г. В. Жирова, В. И. Жиров. – М. : РИПОЛ классик, Окей-книга, 2015 [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/73365.html> (дата обращения 18.04.19).
2. Кузнецова, Е. И. *Финансы. Денежное обращение. Кредит : учеб. пособие* / Е. И. Кузнецова. – М. : Юнити-Дана, 2012 [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/8592.html> (дата обращения 18.04.19).
3. Кувшинова, Ю. А. *Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие* / Ю. А. Кувшинова. – М. : Российский новый университет, 2012 [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/21267.html> (дата обращения 18.04.19).
4. Лаврушин, О. И., Валенцева, Н. И. // *Банковское дело : учебник ; под ред. Лаврушина О.И. – 12-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2016. (Бакалавриат).*
5. Лактионова, Н. А. *Банковское право : учебное пособие* / Лактионова Н.А. 2012 [Электронный ресурс]. – URL : <http://be5.biz/pravo/b006/5.html#2>.
6. Меринова, Т. А. *Направления совершенствования банковского регулирования и надзора в РФ.* – URL : <https://www.iupr.ru>.
7. Мягкова, Т. Л. *Деньги, кредит, банки : учеб. пособие* / Т. Л. Мягкова. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011 [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/780.html> (дата обращения 19.04.19).
8. Черская, Р. В. *Банковское дело : учебное пособие* / Р. В. Черская. – Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2015 [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/72070.html> (дата обращения 19.04.19).
9. Архипова, Е. В. *Совершенствование системы банковского регулирования и надзора Российской Федерации в современных условиях // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. 2018. № 9 (25).*
10. Мокеева, Н. Н., Красногор, В. Б. *Инструменты денежно-кредитной политики Банка России в современных условиях // Финансы и кредит. 2012.*
11. Тесля, П. Н. *Денежно-кредитная и финансовая политика государства [Текст] : учеб. пособие / П.Н. Тесля. – М. : Инфра-М, 2015.*
12. Филина, Ф. *Разделяй и властвуй : как банки с базовой лицензией будут работать с клиентами // Forbes.ru [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/365155-razdelyay-i-vlastvuy-kak-banki-s-bazovoy-licenziei-budut-rabotat-s>.*
13. Шевцова, А. А. *Деятельность Центрального Банка РФ в современных условиях // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки : сб. ст. по мат. ЛIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 5(53).* – URL: [https://sibac.info/archive/economy/5\(53\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/5(53).pdf) (дата обращения: 20.04.2019).
14. *Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 г. и период 2020 и 2021 гг. [Электронный ресурс]. – URL : [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2019\(2020-2021\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2019(2020-2021).pdf) (дата обращения 23.04.19).*
15. *Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 23.04.19).*
16. *Доклад о денежно-кредитной политике [Электронный ресурс]. – URL : https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/18969/2019_01_ddcp.pdf (дата обращения 30.04.19).*
17. *Банки.ру Информационный портал [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.banki.ru> (дата обращения 20.04.19).*
18. *Банки.ру. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10351787> (дата обращения 24.04.19).*
19. *Банкириша. – URL : <https://bankirsha.com/klyuchevaya-stavka-banka-rossii-na-tekushchiy-period.html> (дата обращения 16.05.19).*
20. *Газета.ру. – URL : <https://www.gazeta.ru/business/2019/02/11/12177661.shtml>.*
21. *Консультант плюс [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.consultant.ru/>.*
22. *Elibrary.ru. Научная электронная библиотека. – URL : <https://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 20.04.19).*

References:

1. ZHirova, G. V. *Kratkij kurs po bankovskomu delu* / G. V. ZHirova, V. I. ZHirov. – M. : RIPOL klassik, Okej-kniga, 2015 [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/73365.html> (data obrashcheniya 18.04.19).
2. Kuznecova, E. I. *Finansy. Denezhnoe obrashchenie. Kredit : ucheb. posobie* / E. I. Kuznecova. – M. : YUniti-Dana, 2012 [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/8592.html> (data obrashcheniya 18.04.19).
3. Kuvshinova, YU. A. *Den'gi. Kredit. Banki : uchebnoe posobie* / YU. A. Kuvshinova. – M. : Rossijskij novyy universitet, 2012 [Elektronnyj resurs]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/21267.html> (data obrashcheniya 18.04.19).
4. Lavrushin, O. I., Valenceva, N. I. // *Bankovskoe delo : uchebnik ; pod red. Lavrushina O.I. – 12-e izd., ster. – M. : KNORUS, 2016. (Bakalavriat).*
5. Laktionova, N. A. *Bankovskoe pravo : uchebnoe posobie* / Laktionova N.A. 2012 [Elektronnyj resurs]. –

URL : <http://be5.biz/pravo/b006/5.html#2>.

6. Merinova, T. A. *Napravleniya sovershenstvovaniya bankovskogo regulirovaniya i nadzora v RF.* – URL : <https://www.iupr.ru>.

7. Myagkova, T. L. *Den'gi, kredit, banki : ucheb. posobie / T. L. Myagkova.* –Saratov : Aj Pi Er Media, 2011 [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/780.html> (data obrashcheniya 19.04.19).

8. CHerskaya, R. V. *Bankovskoe delo : uchebnoe posobie / R. V. CHerskaya.* – Tomsk : Tomskij gosudarstvennyj universitet sistem upravleniya i radioelektroniki, 2015 [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/72070.html> (data obrashcheniya 19.04.19).

9. Arhipova, E. V. *Sovershenstvovanie sistemy bankovskogo regulirovaniya i nadzora Rossijskoj Federacii v sovremennyh usloviyah // Nauchno-prakticheskij elektronnyj zhurnal Alleya Nauki.* 2018. № 9(25).

10. Mokeeva, N. N., Krasnogor, V. B. *Instrumenty denezhno-kreditnoj politiki Banka Rossii v sovremennyh usloviyah // Finansy i kredit.* 2012.

11. Teslya, P. N. *Denezhno-kreditnaya i finansovaya politika gosudarstva [Tekst] : ucheb. posobie / P.N. Teslya.* – M. : Infra-M, 2015.

12. Filina, F. *Razdelyaj i vlastvuy : kak banki s bazovoj licenziej budut rabotat' s klientami // Forbes.ru [Elektronnyj resurs].* – URL : <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/365155-razdelyay-i-vlastvuy-kak-banki-s-bazovoy-licenziej-budut-rabotat-s>.

13. SHEvcova, A. A. *Deyatel'nost' Central'nogo Banka RF v sovremennyh usloviyah // Nauchnoe soobshchestvo studentov XXI stoletiya. Ekonomicheskie nauki : sb. st. po mat. LIII mezhdunar. stud. nauch.-prakt. konf. № 5 (53).* –URL: [https://sibac.info/archive/economy/5\(53\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/5(53).pdf) (data obrashcheniya: 20.04.2019).

14. *Osnovnye napravleniya edinoj gosudarstvennoj denezhno-kreditnoj politiki na 2019 g. i period 2020 i 2021 gg. [Elektronnyj resurs].* – URL : [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2019\(2020-2021\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2019(2020-2021).pdf) (data obrashcheniya 23.04.19).

15. *Oficial'nyj sayt CB RF [Elektronnyj resurs].* – URL : <https://www.cbr.ru/> (data obrashcheniya 23.04.19).

16. *Doklad o denezhno-kreditnoj politike [Elektronnyj resurs].* – URL : https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/18969/2019_01_ddcp.pdf (data obrashcheniya 30.04.19).

17. *Banki.ru Informacionnyj portal [Elektronnyj resurs].* – URL : <http://www.banki.ru> (data obrashcheniya 20.04.19).

18. *Banki.ru.* – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10351787> (data obrashcheniya 24.04.19).

19. *Bankirsha.* – URL : <https://bankirsha.com/klyuchevaya-stavka-banka-rossii-na-tekushchiy-period.html> (data obrashcheniya 16.05.19).

20. *Gazeta.ru.* – URL : <https://www.gazeta.ru/business/2019/02/11/12177661.shtml>.

21. *Konsul'tant plyus [Elektronnyj resurs].* – URL : <http://www.consultant.ru/>.

22. *Elibrary.ru. Nauchnaya elektronnaya biblioteka.* – URL : <https://elibrary.ru/defaultx.asp> (data obrashcheniya 20.04.19).