



УДК 347.73  
ББК 67.404.212

## СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ЧЕРТЫ ОТДЕЛЬНЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

*Н.П. Симаева*

Статья посвящена исследованию законодательных и подзаконных нормативных актов, принятие или изменение которых в целях антикризисного регулирования деятельности кредитных организаций позволит решить актуальные задачи сохранения и развития российской банковской системы в целом. В статье дана сравнительная характеристика нормативных актов Центрального банка РФ, регулирующих кредитные операции коммерческих банков, проанализированы изменения банковского законодательства в связи со сложившейся реальной ситуацией в денежно-кредитной системе страны. Автором также рассмотрены изменяющиеся требования к нормативам и показателям деятельности кредитных организаций в период кризиса. По итогам оценки правовых основ управления кризисными явлениями в банковской сфере автором сформулированы перспективные возможности и ориентиры развития банковской деятельности в России.

**Ключевые слова:** банковское законодательство, банковская деятельность, нормативные акты Центрального банка.

Устойчивость банковской системы любого государства обеспечивается за счет стабильного функционирования ее отдельных элементов. Анализ законодательных и нормативных актов за период с августа 2008 по январь 2010 г. позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время происходит серьезная корректировка ориентиров политики Банка России с учетом реального положения дел в денежно-кредитной системе страны.

С сентября 2008 г., когда мировой экономический кризис начал оказывать серьезное воздействие на российскую экономику, Правительство Российской Федерации и Банк России приступили к осуществлению антикризисных мер. В соответствии с поручением Президента Российской Федерации Д.А. Медведева в ноябре 2008 г. был утвержден план

действий, направленных на оздоровление ситуации в финансовом секторе и отдельных отраслях экономики. Программа включает оперативные меры, призванные защитить граждан и экономику страны от кризисного шока, сохранить жизнеспособность российской финансовой системы [6].

В настоящее время реализация этого плана в основном завершена. Принятые антикризисные меры позволили не допустить разрастания кризиса, его перехода в формы, угрожающие основам функционирования экономики. В сегодняшних условиях решаются текущие антикризисные задачи и создаются основы для устойчивого социально-экономического развития страны в посткризисный период.

Достаточно важные, знаковые изменения, позволяющие повысить финансовую устойчивость кредитных организаций и обеспечить достаточный уровень покрытия собственными средствами принимаемых ими рисков, были внесены в Федеральный закон

«О банках и банковской деятельности» с принятием закона № 28-ФЗ от 28.02.2009 года [2].

Во-первых, этот законодательный акт установил фиксированный размер уставного капитала кредитных организаций в рублевом исчислении, то есть Центральный банк отказался от использования иностранной валюты в пользу национальной. На самом деле подобный ежеквартальный пересчет суммы 5 млн евро минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого банка и 500 тыс. евро минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, соответственно, в рублевый эквивалент по соответствующему курсу, закрепленный Указаниями Банка России, был излишним и несколько усложнял достаточно простой абсолютный показатель.

Во-вторых, повысился минимальный размер собственных средств для банков и небанковских кредитных организаций. Так, банк, имеющий на 1 января 2007 г. собственные средства (капитал) менее 180 млн руб., вправе продолжать свою деятельность при условии, если размер его собственных средств (капитала) не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 г., и если с 1 января 2010 г. он достигнет не менее 90 млн руб., а с 1 января 2012 г. будет не менее 180 млн руб.

В свою очередь минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам, устанавливается в сумме 90 млн руб., а не ходатайствующей о получении такой лицензии – в сумме 18 млн руб. Что касается кредитной организации, ходатайствующей о расширении деятельности путем получения лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и привлечении во вклады денежных средств физических и юридических лиц (генеральная лицензия), то минимальный размер ее собственных средств увеличивается со 180 до 900 млн руб. по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении такой лицензии.

В-третьих, российские банки, имеющие генеральную лицензию, могут создавать с раз-

решения Банка России филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранных государств без учета дополнительных требований к размеру собственных средств.

В целях регулирования общей ликвидности банковской системы и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора Банк России использует такой инструмент, как обязательные резервные требования. Обязанность кредитной организации по выполнению резервных требований возникает со дня получения лицензии на осуществление банковских операций и прекращается с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Таким образом, выполнение кредитной организацией резервных требований является необходимым условием осуществления банковских операций.

Для определения порядка формирования обязательных резервов Банком России принято положение «Об обязательных резервах кредитных организаций» № 342-П от 07.08.2009 г., которое вступает в силу с 01.11.2009 г., отменяя действие положения Банка России от 29.03.2004 г. № 255-П [3].

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 % обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. В настоящее время в соответствии с Указанием ЦБР № 2295-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России» размер нормативов составляет 2,5 % по всем видам обязательств. Изменения размера обязательных резервов в 2009 г. представлены в таблице 1.

В целях регулирования текущей ликвидности кредитная организация вправе использовать усреднение обязательных резервов в течение периода усреднения. При этом право на усреднение обязательных резервов предоставляется тем кредитным организациям, которые относятся к 1-й или 2-й классификационной группе; не имеют недовозноса, неуплаченного штрафа, просроченных денежных обязательств перед Банком России; выполнили обязанность по усреднению обязательных резервов в предыдущем периоде усреднения. Следует уточнить, что основания отнесения к классификационным группам содержатся в Указании ЦБР от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Таблица 1

Динамика размера обязательных резервных требований Банка России

Дата начала действия	Нормативы обязательных резервов, в процентах			Коэффициент усреднения	
	По обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте РФ и в иностранной валюте	По обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ и в иностранной валюте	По иным обязательствам кредитных организаций в валюте РФ и в иностранной валюте	Для кредитных организаций, не являющихся расчетными небанковскими кредитными организациями, расчетными центрами ОРЦБ	Для расчетных небанковских кредитных организаций
01.11.2009	2,5	2,5	2,5	0,6	1,0
01.08.2009	2,5	2,5	2,5	0,6	1,0
01.07.2009	2,0	2,0	2,0	0,6	1,0
01.06.2009	1,5	1,5	1,5	0,6	1,0
01.05.2009	1,0	1,0	1,0	0,6	1,0

Под коэффициентом усреднения понимается числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый Банком России для расчета усредненной величины обязательных резервов. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию на счетах по учету обязательных резервов, рассчитывается как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов. Регулирование размера обязательных резервов осуществляется уполномоченным учреждением Банка России ежемесячно.

Заслуживает одобрения позиция Банка России относительно поэтапного повышения коэффициента усреднения обязательных резервов, что позволит расширить возможности банковского сектора по управлению ликвидностью и адаптироваться кредитным организациям к новым резервным требованиям. Вместе с тем, в зависимости от изменения макроэкономической ситуации, Банк России может принять решение относительно изменения нормативов обязательных резервов. В перспективе Центральным банком РФ планируется уточнение категорий резервируемых обязательств, порядка определения величины резервируемых обязательств по выпущенным кредитной организацией долговым ценным бумагам, а также порядка переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитных организаций.

Другим инструментом денежно-кредитной политики Банка России является со-

здание в течение ближайших лет единого механизма рефинансирования Банком России кредитных организаций и обеспечение любой финансово-стабильной кредитной организации возможностью получать внутрисдневные кредиты, кредиты овернайт и кредиты на срок до 1 года под любой вид обеспечения, входящий в «единый пул обеспечения». Предполагается, что в рамках указанного единого механизма рефинансирования банки-потенциальные заемщики будут заключать с Банком России рамочные соглашения, содержащие общие условия кредитования, и предварительно предоставлять в Банк России (блокировать) имущество в целях дальнейшего получения кредитов Банка России под залог (блокировку) указанного имущества.

При этом важно подчеркнуть, что коммерческие банки должны всегда признавать, что когда Центральный банк в соответствии со специальными задачами, возложенными на него, устанавливает линию кредитной политики, то их собственная политика должна быть приведена в соответствие с политикой ЦБ РФ. Если на Банк России возложено осуществление контроля над кредитом, то он должен иметь бесспорный голос в суждении об объеме кредита, необходимого в тот или иной период времени.

Осуществление ЦБ РФ кредитной политики выражается в кредитной экспансии, то есть в увеличении кредитных ресурсов коммерческих банков и тем самым в повышении общей денежной массы в обращении, или кре-

дитной рестрикции, которая влечет за собой ограничения возможностей коммерческих банков по выдаче кредитов.

Основным инструментом кредитной экспансии или кредитной рестрикции является ставка рефинансирования, или официальная учетная ставка, проценты по кредитам, используемым ЦБ РФ при кредитовании коммерческих банков и других кредитных организаций, ее размер зависит, прежде всего, от уровня ожидаемой инфляции. Повышение официальных ставок сокращает возможности коммерческих банков получить ресурсы для кредитования; снижение официальной учетной ставки действует в обратном направлении. Процентные ставки ЦБ РФ не обязательны для коммерческих банков в сфере их кредитных отношений с другими клиентами и банками. Однако уровень официальной учетной ставки является для банков безусловным ориентиром при проведении кредитных операций. Кроме того, ставка рефинансирования применяется гражданским и трудовым законодательством для расчета целого ряда показателей, примеры которых приведены в таблице 2.

В кризисном 2009 г. Банк России последовательно снижал свою учетную ставку не более чем на 0,25 или 0,5 % (см. табл. 3).

Важно отслеживать изменение ставки рефинансирования с тем, чтобы владеть актуальной информацией об ориентирах процентной политики коммерческих банков и о «стоимости» наличных денежных средств. В новейшей истории российской банковской системы учетная ставка ЦБ РФ достигла максимума в 210 % в 1993 г. (действовала с 15.10 1993 г. по 28.04 1994 г.), а минимальное значение этого инструмента регулирования кредитно-банковской сферы – 8,5 % – было установлено только в текущем 2010 г., а именно с 24 февраля.

Важно указать, что начиная с 30.01 1998 г. ставка рефинансирования стала устанавливаться Указанием – нормативным актом ЦБ РФ [9]. До этого размер учетной ставки определялся телеграммой ЦБР, которая в соответствии с законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» нормативным актом не является. Изменение ставки ЦБ РФ приводится в таблице 4.

Таблица 2

**Показатели, при расчете которых используется ставка рефинансирования**

Показатель	Расчет показателя	Нормативный акт
Минимальный размер процентов (денежной компенсации) при нарушении работодателем установленного срока выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и других выплат, причитающихся работнику	1/300 ставки рефинансирования от невыплаченных в срок сумм за каждый день задержки, начиная со следующего после установленного срока выплаты по день фактического расчета включительно	Статья 236 Трудового кодекса РФ
Штрафные проценты за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки их уплаты либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица	В размере ставки рефинансирования на день исполнения денежного обязательства (его части) или на день предъявления иска (вынесения судебного решения). Договором может быть установлен иной размер процентов	Пункт 1 ст. 395 Гражданского кодекса РФ
Проценты по договору займа	В размере ставки рефинансирования на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части при отсутствии в договоре условия о размере процентов	Пункт 1 ст. 809 Гражданского кодекса РФ

Таблица 3

**Динамика ставки рефинансирования Центрального банка РФ в 2009 году**

Дата	01.12.08	24.04.09	14.05.09	05.06.09	13.07.09	10.08.09	15.09.09	30.09.09	30.10.09	25.11.09	28.12.09
Размер ставки, %	13	12,5	12	11,5	11	10,75	10,5	10	9,5	9	8,75

Динамика ставки рефинансирования Банка России в 1991–2008 годах

Дата	Размер ставки,%								
01.01.91	20	22.06.94	170	19.08.96	80	27.05.98	150	21.06.03	16,00
10.04.92	50	30.06.94	155	21.10.96	60	05.06.98	60	15.01.04	14,00
23.05.92	80	01.08.94	150	02.12.96	48	29.06.98	80	15.06.04	13,00
30.03.93	100	23.08.94	130	10.02.97	42	24.07.98	60	26.12.05	12,00
02.06.93	110	12.10.94	170	28.04.97	36	10.06.99	55	26.06.06	11,50
22.06.93	120	17.11.94	180	16.06.97	24	24.01.00	45	23.10.06	11,00
29.06.93	140	06.01.95	200	06.10.97	21	07.03.00	38	29.01.07	10,50
15.07.93	170	16.05.95	195	11.11.97	28	21.03.00	33	19.06.07	10,00
23.09.93	180	19.06.95	180	02.02.98	42	10.07.00	28	04.02.08	10,25
15.10.93	210	24.10.95	170	17.02.98	39	04.11.00	25	29.04.08	10,50
29.04.94	205	01.12.95	160	02.03.98	36	09.04.02	23	10.06.08	10,75
17.05.94	200	10.02.96	120	16.03.98	30	07.08.02	21	14.07.08	11,00
02.06.94	185	24.07.96	110	19.05.98	50	17.02.03	18	12.11.08	12,00

Снижение ставки центральными банками во время кризиса является стандартной мировой практикой, причем у многих центральных банков других стран процентные ставки составляют 1–2 %, что в несколько раз меньше, чем ставка Банка России. В результате снижения учетной ставки повышается доступность кредитов для предприятий и населения, что стимулирует производство и внутренний спрос, снижает уровень дефолтов заемщиков. Однако общепринятая практика не применима к российским коммерческим банкам. Центральный банк РФ, уменьшая размер ставки рефинансирования, активно сигнализирует банковскому сообществу, что нужно снизить процентные ставки по кредитам, но это безрезультатно – уровень ставок зашкаливает за 23–28 %. Снижение ставки рефинансирования представляется необходимым, и Банк России проводит правильную политику. Ведь в противном случае мы можем получить высокую инфляцию и свеедем к минимуму внутренний спрос и экономическую активность в реальном секторе. Главное, следует повысить эффективность применения этого инструмента денежно-кредитного регулирования с тем, чтобы ставка ЦБ РФ стала безусловным ориентиром для кредитных организаций. При этом доступ к рефинансированию для большинства банков должен быть одинаковым. Дело в том, что банки, у которых

имеется прямой доступ к механизму рефинансирования, неохотно предоставляют межбанковские кредиты банкам из других, более низших групп, или, предоставляя кредиты, устанавливают более высокие процентные ставки. Это обстоятельство, безусловно, искусственно увеличивает общий уровень процентных ставок по кредитам, делая цену кредита непомерно высокой.

При всем при этом возможны и отрицательные последствия снижения учетной ставки ЦБ РФ. Так, «за счет искусственного снижения ставки рефинансирования, с рынка можно будет выдавить значительную часть небольших банков» [8]. Уместно предположить, что вынужденное снижение ставок по кредитам вследствие уменьшения ставки рефинансирования «сузит процентные доходы коммерческих банков и спровоцирует кризис доходности основных банковских операций – кредитования» [7]. То есть часть кредитных ресурсов может быть направлена в другие, более доходные операции. Однако в сегодняшних кризисных условиях этого не произойдет, поскольку российские кредитные организации, активно поддерживаемые посредством государственных стабилизационных мер, несут, скорее, риск излишней ликвидности, нежели риск недостаточной ликвидности.

Преднамеренные оппозиционные действия коммерческих банков, например расширение кредита, когда центральный инсти-

тут намечает его сжатие, могли бы при некоторых условиях и с ограничениями, вызываемыми невозможностью компрометирования их настоящей или будущей устойчивости, нейтрализовать, по крайней мере временно и в некоторой части, действия центрального учреждения. Однако истинная идея ЦБ РФ предполагает, что должна быть установлена такая система, при которой коммерческие банки не смогут противодействовать кредитной политике Центрального банка путем каких-либо мероприятий с их стороны [1, с. 87–88].

В то же время коммерческие банки, которые финансируют деловую жизнь страны, вправе ожидать от Банка России, что последний будет уделять достаточное внимание их взглядам, касающимся вопросов их общей деятельности. Поэтому важно признание роли, которую играют сотрудничество и участие коммерческих банков в схеме кредитной политики, отсюда вытекает необходимость поддержания постоянного контакта между коммерческими банками и Центральным банком.

Банку России необходимо усилить работу по внедрению механизма управления ставками процента в банковскую систему России, поскольку процентный канал денежно-кредитной политики позволяет более эффективно воздействовать на основные переменные реального сектора экономики. Однако функционирование каналов банковского кредитования и процентной ставки денежно-кредитной трансмиссии усложняется из-за существенного расхождения ставки рефинансирования Банка России и общего уровня ставок рынка межбанковского кредита. Это является стимулирующим фактором притока спекулятивного капитала в Рос-

сию в форме краткосрочных кредитов банковскому сектору, что повышает зависимость российской экономики от колебаний мировой экономической конъюнктуры и снижает ее чувствительность к мероприятиям Банка России в области денежно-кредитного регулирования (см. табл. 5).

По нашему мнению, повышению эффективности денежно-кредитной политики будет способствовать установление Банком России контроля над процентными ставками денежного рынка, направлениями, объемами и сроками кредитования при активном использовании ставки рефинансирования и упрощении процедуры предоставления различных типов кредитов коммерческим банкам.

Для создания благоприятных условий для кредитования реального сектора экономики в современных условиях Совет директоров Банка России утвердил Указание от 23.12 2008 г. № 2156-У [4], которое вносит изменения в п. 3.7 Положения ЦБР от 26.03 2004 г. № 254-П, устанавливая следующие особенности оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности при оценке кредитной организацией качества обслуживания долга.

Правила Указания должны были действовать в течение года с 31.12 2008 г. по 31.12 2009 года.

Однако Совет директоров Банка России решил продлить льготные нормы резервирования по ссудам еще на полгода, до 30.06 2010 года. Используя эти правила резервирования, российские банки сэкономили на создании резервов около 300 млрд руб., больше 10 % капитала банковской системы [10].

Таблица 5

**Сравнительная характеристика критериев оценки обслуживания долга по ссуде**

Категория качества обслуживания долга	Категории заемщиков	Продолжительность просрочки	
		Положение № 254-П	Указание № 2156-У
Хорошее	Юридические лица	до 5 дней	до 30 дней
	Физические лица	до 30 дней	до 60 дней
Среднее	Юридические лица	6–30 дней	31–60 дней
	Физические лица	31–60 дней	61–90 дней
Неудовлетворительное	Юридические лица	свыше 30 дней	свыше 60 дней
	Физические лица	свыше 60 дней	свыше 90 дней

В начале апреля 2009 г. состоялся XX съезд Ассоциации российских банков. Председатель ЦБ РФ С. Игнатьев подчеркнул, что современная ситуация в банковской отрасли в значительной мере стабилизировалась. Основные усилия Банка России по-прежнему сосредоточены на борьбе с инфляцией. Давая оценку кризисным явлениям в экономике, он отметил, что в некоторых банках имели место задержки платежей. Действия ЦБ РФ сумели предотвратить массовое банкротство банков, Банк России дважды снижал резервные требования, был расширен спектр инструментов рефинансирования банков. Также Банк России предложил рынку такой инструмент, как кредиты без обеспечения, которые доступны сегодня 190 банкам. Этот инструмент имеет уникальный характер и не используется центральными банками других стран, однако ЦБ РФ берет на себя соответствующие риски. Для поддержки рынка межбанковского кредитования Банк России принимает ряд временных мер, среди которых возможность заключения с его участниками соглашения о компенсации до 90 % убытков, возникших при кредитовании на рынке межбанковских кредитов. На начало апреля 2009 г. 13 крупных банков подписали такое соглашение с Банком России. По оценке председателя ЦБ РФ С. Игнатьева, потенциальными пользователями этой системы могут стать около 360 банков [5].

Ранее предпринятые Правительством России и Центральным банком РФ согласованные меры позволили избежать возникновения системного банковского кризиса, обеспечили нормальное функционирование банковской системы страны, предотвратили панику вкладчиков и в определенной мере поддержали рынок банковских услуг. Однако в современных условиях важно сформулировать императивы дальнейшего развития российской банковской системы.

Во-первых, Банк России должен проводить максимально прозрачную и единую информационную политику в вопросах освещения принимаемых антикризисных мер для регулирования банковской деятельности.

Во-вторых, целесообразно расширить операции Внешэкономбанка по направлению

целевого кредитования банков, предоставляющих финансирование приоритетным отраслям экономики.

В-третьих, необходимо создание специализированного агентства по выкупу проблемных активов с балансов кредитных организаций.

В-четвертых, в части принятия законодательных актов следует ускорить принятие федеральных законов «О коллекторской деятельности в Российской Федерации» и «О банкротстве физических лиц», а также рассмотреть и принять изменения в действующее законодательство о залоге и банкротстве, предусматривающие введение дополнительного способа обращения взыскания на имущество должника – принудительное управление. Кроме того, актуально принятие изменений в ст. 837 Гражданского кодекса РФ, регулиующую банковский вклад.

В-пятых, представляется целесообразной возможность внесения в Положение Банка России № 254-П изменений, позволяющих учитывать в качестве обеспечения государственные контракты, имеющиеся у заемщиков.

В заключение определим специфические черты нормативных актов, принятых в кризисный для российской банковской системы период 2008–2009 годов. На наш взгляд, это такие качества, как:

- обоснованная последовательность принятия нормативных актов;
- оперативность разработки нормативных актов;
- высокая скорость принятия новых и изменения действующих нормативных актов;
- временный характер действия принимаемых нормативных актов.

Однако, как предполагают многие банковские аналитики, возможна вторая волна кризиса, поэтому задачи адекватного нормативного регулирования банковской деятельности и законодательного закрепления актуальных целей денежно-кредитной политики приобретают приоритетное значение.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Киш, С. Центральные банки : пер. с англ. / С. Киш, В. Элькин. – М. : Финиздат, 1933. – 188 с.
2. О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» : федер.

закон от 28 февр. 2009 г. № 28-ФЗ // СЗ РФ. – 2009. – 02 марта (№ 9). – Ст. 1043.

3. Об обязательных резервах кредитных организаций : положение ЦБР от 29 марта 2004 г. № 255-П // Вестник Банка России. – 2004. – 30 апр. (№ 25).

4. Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности : указание ЦБР от 23 дек. 2008 г. № 2156-У // Вестник Банка России. – 2008. – 31 дек. (№ 75).

5. Полесова, И. В. Развитие банковской системы России в современных условиях / И. В. Полесова // Банковское кредитование. – 2009. – № 3 (май-июнь).

6. Программа антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год : [утв.

Правительством РФ 19 июня 2009 г.] // Рос. газ. – 2009. – 20 марта (№ 48).

7. Судаков, А. Возможные последствия снижения ставки рефинансирования / А. Судаков. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru/analytics/nadzor/7/2252>.

8. Толмачев, Д. Разменная монета банковской реформы / Д. Толмачев. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.expert.ru/ural/current/econa2.shtml>.

9. Указание ЦБР от 30 января 1998 г. № 154-У // Вестник Банка России. – 1998. – 3 февр. (№ 7).

10. ЦБ продлил льготные нормы резервирования по ссудам // Банки и биржи. – 2010. – Январь. – С. 37.

## **SPECIFIC FEATURES OF SOME NORMATIVE ACTS REGULATING BANKING IN RUSSIA IN THE CONDITIONS OF THE WORLD FINANCIAL CRISIS**

*N.P. Simaeva*

The article is devoted research of legislative and subordinate legislation normative acts, acceptance or which change with the purposes of anti-recessionary regulation of activity of the credit organisations will allow to solve actual problems of preservation and development of the Russian banking system as a whole. In the article the comparative characteristic of normative acts of the Central bank of the Russian Federations regulating credit transactions of banks of commerce is given, banking legislation changes in connection with the developed real situation in a country monetary and credit system are analysed. The author also considers changing requests to specifications and indicators of activity of the credit organisations in a period of crisis. Following the results of an estimation of legal platforms of management the crisis phenomena in a banking sector the author formulate perspective possibilities and reference points of development bank activity in Russia.

**Key words:** *the banking legislation, banking, Central bank normative acts.*