УДК 336.71

Ахметов Марат Маратович
студент,
Лениногорский филиал
Казанский национальный исследовательский технический
университет им. А.Н. Туполева-КАИ
Россия, г. Лениногорск
e-mail: marat2009@mail.ru

Научный руководитель: Полюшко Ю.Н.,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и менеджмента,
Лениногорский филиал
Казанский национальный исследовательский технический
университет им. А.Н. Туполева-КАИ
Россия, г. Лениногорск

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ОБЛАСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ПРИМЕРЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Аннотация: *В статье анализируются современные тенденции по государственному регулированию банковской системы России в условиях экономической и политической нестабильности. Ведущим регулятором данных правоотношений выступает Центральный банк России, который в лице компетентного государственного органа осуществляет надзор за процессами, происходящими в банковской сфере и положением банков на финансовом рынке. Автором предложены аргументы в защиту усиления государственного регулирования банковской сферы России.*

Ключевые слова: банковская система, банковская деятельность государственное регулирование, стратегия развития, Центральный банк, микро- и макро регулирование.

Akhmetov Marat Maratovich
student,
Leninogorsk branch
Kazan National Research Technical University. A.N. Tupolev-KAI
Russia, Leninogorsk

Scientific adviser: Polyushko Yu.N.,
candidate of economic sciences,
Associate Professor of the Department of Economics and Management,
Leninogorsk branch

Kazan National Research Technical University. A.N. Tupolev-KAI
Russia, Leninogorsk

MODERN TRENDS IN STATE REGULATION OF THE BANKING SECTOR ON THE EXAMPLE OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract: *The article analyzes the current trends in the state regulation of the banking system of Russia in the conditions of economic and political instability. The leading regulator of these legal relations is the Central Bank of Russia, which, represented by the competent state body, oversees the processes taking place in the banking sector and the position of banks in the financial market.*

The author offers arguments in defense of strengthening of state regulation of the banking sector of Russia.

Key words: banking system, banking state regulation, development strategy, Central Bank, micro-and macro regulation.

В соответствии с действующим законодательством в банковской сфере, а именно статьи 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» [2] и статьи 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», [3] банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Субъектами банковского надзора являются кредитные организации и банковские группы.

Банк России осуществляет свои функции независимо от других федеральных органов на основании Конституции и федеральных законов Российской Федерации. Приоритетной функцией, закреплённой законодательно, является надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, а также принятии решений о государственной регистрации и лицензирование деятельности кредитных организаций.

Актуальность исследования заключается в важности функционирования кредитных учреждений и финансовой системы России, её важность для экономики и государственного суверенитета, стабильности национальной валюты и иных факторов.

Объектом исследования являются различные аспекты регулирования банковского сектора посредством контрольно-надзорной деятельности Банка России.

Основой для исследования стали нормативно-правовые акты в банковской сфере и труды отечественных учёных в сфере финансов и права, в частности: Л.А. Иванченко, К.И. Алатовой, Ю.Н. Буланова и других.

Для стабильного функционирования банковского системы и экономики государства в целом необходимо осуществлять контроль и надзор для обеспечения надежности и стабильности деятельности, как отдельного банка, так и всей банковской системы. Банкротство и последующее закрытие банков чревато разорением малого и среднего бизнеса, наносит ущерб крупному бизнесу и влечёт потерю сбережений физических лиц-вкладчиков.

В этом случае сложившаяся ситуация непременно вызывает пристальное внимание со стороны государства и требует оперативного вмешательства для устранения негативных последствий в финансовой сфере. Всё это является предпосылками для пристального внимания государства за происходящими процессами в банковском секторе экономики, а также положения банков на финансовом рынке, так как проблемы одного (особенно системообразующего) банка могут в целом сказаться на всей банковской системе, вызвав цепную реакцию по всей банковской системе [4, с. 133-134].

Таким образом, следует выделить цели государственного регулирования банковской сферы:

– поддержание финансовой системы страны в стабильном состоянии, что выражается в обеспечении платежеспособности и финансовой устойчивости банковских учреждений;

– предотвращение системных кризисов, когда банкротство нескольких кредитных институтов приводит к краху всей финансовой системы государства;

– надлежащая защита участников финансового рынка от убытков, могущих возникнуть в результате недобросовестного поведения (банкротства,

мошенничества и иных злоупотреблений) со стороны финансово-кредитных учреждений.

Таким образом, следует обобщить и подчеркнуть, что приоритетной целью государственного регулирования банковской сферы является обеспечение устойчивости и надёжности банковской системы Российской Федерации, которая способна противостоять финансово-экономическим кризисам, как в масштабе государства, так и в мировой экономике, противодействуя поражению финансовой системы государства.

На практике принято выделять три уровня регулирования банковской сферы:

1.Международный.

2.Национальный

3.Микроуровень (саморегулирование).

Следует отметить, что международное регулирование в банковской сфере направлено на гармонизацию норм и правил национального регулирования, смягчения действующих норм в деятельности банковского сектора и регламентацию требований к ним в разных странах. При этом приоритетным по регулированию банковской сферы является национальный уровень.

Для макрорегулирования банковской сферы характерно регулирование всех макроэкономических процессов, которые связаны с денежно-кредитными отношениями в государстве. При этом государства воздействует на все структурные элементы банковской системы, включая Центральный банк Российской Федерации. В пределах макроэкономического регулирования принимаются важнейшие направления единой государственной денежно-кредитной политики, принимаются иные меры, влияющие на состояние банковской системы страны и проводимую им политику в государстве [7, с. 85-91].

Саморегулирование банковской деятельности (микроуровень) базируется на внутренних правилах и процедурах конкретного банка и поэтому нацелено на реализацию стратегии банка на внутреннем и внешнем рынках.

В мировой финансовой системе на практике применяются различные методы финансового контроля, которые включают следующие механизмы:

– тщательный аудит и проверку банковских учреждений;

– наличие достаточного уровня резервов;

– установление необходимого уровня активов и верхнего порога кредитования;

– обеспечение открытости деятельности финансового учреждения.

Описанные выше меры являются необходимыми и оправданными, в случае непредвиденных ситуаций они способны снизить риски при нестабильной экономической конъюнктуре. Вообще-то в мировой практике контроль над банковским сектором считается первостепенной задачей и предполагает объединение усилий государственных регулирующих органов. Как за рубежом, так и в России в качестве таких органов выступают: правительство, центральный банк министерства, иные органы, наделённые властными полномочиями.

В нашей стране главным контрольно-надзорным и регулирующим ведомством выступает Центральный банк (банк России), который в соответствии со статьёй 75 Конституции [1] является уполномоченным на то независимым органом финансового надзора. Также Банк России законодательно утвержден в качестве единственного органа по регулированию банковской деятельностью и выполняет возложенные функции через Комитет банковского надзора Центробанка, для этого в Комитете сформированы подразделения, специализирующиеся на решении определенного круга задач, характерных для каждого из видов банковского надзора.

Необходимо отметить, что регулирование банковской деятельности имеет двухстороннюю основу, это управление рисками в банковской системе и

проверка соблюдения нормативно-правовых актов коммерческими банками при осуществлении своей деятельности.

В рамках правового поля при осуществлении межведомственного сотрудничества, Банк России руководствуется международными договорами и федеральными законами, а также межбанковскими соглашениями. При формировании статистической отчётности и составления платежного баланса, а также анализа экономической ситуации Центральный банк запрашивает информацию у федеральных органов исполнительной власти и юридических лиц [6, с. 3-10].

В настоящее время по состоянию на 2018 год ситуация кардинально изменилась, чем в 2015-2016 году, когда проводилось «отсеивание» тех учреждений, которые не проводили рациональную инвестиционную политику и имели денежные средства в достаточном количестве, чтобы проводить соответствующую законодательству банковскую деятельность [8]. Также были характерны случаи «отмывания» денег, финансирование терроризма и мошенничества (привлечение денежных средств от вкладчиков и объявление впоследствии себя банкротами) в результате чего денежные средства вкладчиков похищались. В ходе проведённой Центробанком работы в течение двух лет были отозваны лицензии и закрыты более 200 компаний [8].

Данная мера позволила сократить количество проблемных и неликвидных банков, которые наносили ущерб вкладчикам – гражданам-физическим лицам, также юридическим лицам (предприятиям и организациям), кроме того «зачистка» положительно сказалась на экономике страны в целом.

Также процесс действенного контроля позволил укрупнить банковские учреждения, повысить их ликвидность и активы, предложить потребителям более качественное обслуживание и достойные ставки по вкладам, а также снизить проценты по кредитованию [5, с. 74].

По состоянию на 1 января 2018 года, на территории нашей страны было задействовано 623 коммерческих банковских организации, которые ныне

действуют и выполняют свои обязательства перед клиентами и кредиторами, это официальная информация Центрального банка Российской Федерации [8].

Однако уже через несколько месяцев по отношению к 5-ти банкам была применена крайняя мера, а также были аннулированы 3 лицензии. Параллельно производилась очищение банковского сектора отсеивание наиболее слабых, нежизнеспособных компаний, которые потенциально являлись проблемными. Это способствовало оздоровлению банковского сектора, его укреплению.

Такая процедура, как отзыв лицензии является действительно крайней мерой, и прибегают к ней только после проведения тщательных проверок. За последнее время количество банков еще больше сократилось, на 1 апреля 2018 года их уже стало 582, сокращение составило 41 организацию.

Рассмотрим в таблице № 1 наиболее крупные банковские учреждения России, так называемый список ТОП-10 учреждений [8].

Наименование банка	Дата регистрации	Тип	Активы по состоянию на 01.03.2018 г. в тыс. руб.
Сбербанк	20.06.1991	Госбанк	24 376 928 137
ВТБ	17.10.1990	Госбанк	12 305 840 774
Газпромбанк	23.01.1992	Госбанк	5 780 729 787
Россельхозбанк	24.04.2000	Госбанк	3 232 171 160
Национальный Клиринговый Центр	30.05.2006	Банк с государственным участием	2 922 158 249
Альфа-Банк	03.01.1991	Частный банк	2 652 998 748
ФК Открытие	15.12.1992	Госбанк	2 183 725 211
Московский кредитный банк	05.08.1992	Частный банк	1 859 214 485
Промсвязьбанк	12.05.1995	Госбанк	1 300 296 780
Бинбанк	06.03.1991	Госбанк	1 249 632 644

Следует отметить, что по состоянию на апрель 2018 года в России все финансово-кредитные организации делятся на две большие категории – частные

и государственные. Ко второй категории мы относим те банки, где контрольный пакет акций принадлежит государству – это, как правило, 51 % акций.

При этом вовсе необязательно, чтобы банк изначально создавался самим государством. Напротив, очень часто бывают случаи, когда Правительство Российской Федерации принимает решение о покупке частного банка, если тот является крупным, системным и испытывает значительные трудности.

Покупка помогает спасти проблемный банк – вместе отзыва лицензии, в компанию делают существенные денежные вливания, «оздоравливают» его экономику, приводят дела в порядок. При этом 51 % акций переходит к государственной компании Агентству по страхованию вкладов (АСВ). Таким образом, государственные банки России смогут лишиться лицензии только в самых крайних случаях.

Приведем сравнительную таблицу № 2, в которой указана доля государства в той или иной российской компании [8].

№ п/п	Наименование банковского учреждения	Доля государства, в %
1	Россельхозбанк	100 %
2	МСП Банк	100 %
3	Российский Капитал	100 %
4	ВТБ 24	99,93 %
5	Глобэкс	99 %
6	Крайинвестбанк	98 %
7	Всероссийский Банк Развития Регионов	84,67 %
8	Росэксимбанк	60,97 %
9	ВТБ	60,93 %
10	Сбербанк	52,32 %
11	Ханты-Мансийский Банк	51%
12	Почта банк	50 %
13	Банк Казани	49 %
14	Русь	48,6 %
15	Газпромбанк	35,54 %
16	Банк «Екатеринбург»	29,29 %

17	Хакасский Муниципальный Банк	26,28 %
18	АК БАРС	25,77 %
19	ФК «Открытие»	9,99 %

Таким образом, исходя из представленной выше таблицы, можно сделать вывод, что государство существенно поддерживает банковские учреждения, что говорит о заинтересованности регулятора в лице Центробанка в стабильности банковского сектора и укрепления проводимой денежно-финансовой политики государства.

Следует обратить внимание на тот факт, что в указанном списке государственных банков в течение 2018 года могут происходить изменения за счет покупки или продажи акций.

В условиях нестабильной политической и экономической ситуации, а также внешнего давления в виде экономических санкций, Правительству РФ необходимо иметь четкое представление о пределе прочности отечественной банковской системы и заранее запланировать мероприятия по укреплению банковского сектора.

Также следует напомнить, что в условиях сложившегося санкционного давления на российский бизнес, в первую очередь банковский, отечественным учреждениям крайне важна и необходима поддержка со стороны государства в лице Правительства и Центрального Банка. При этом важно отметить, что «точечная» или адресная помощь Центробанка и межбанковское кредитование смогут улучшить ситуацию лишь частично – в 3-5 конкретных банках, но не в целой банковскую системе, так как в худшем сценарии может сработать «эффект домино»: проблемы в одном банке расшатают систему в целом.

В заключение необходимо привести ряд аргументов в пользу усиления государственного регулирования в банковской сфере, так как налицо экономическая и политическая нестабильность в мире.

1.Банковские учреждения способны быть эффективным проводником государственной политики по поддержке экономики страны. Данные

учреждения имеют возможность эффективно участвовать в разработке и реализации антикризисных мер, в частности по кредитованию приоритетных отраслей экономики, поддержке финансового сектора, кредитованию и реструктурированию долгов крупнейших производственных компаний, кредитованию малого и среднего бизнеса, поддержке процессов консолидации в экономике.

2.Государственное регулирование банковской сферы необходимо в целях обеспечения безопасности вкладчиков и других кредиторов банковской системы, укрепления доверия к кредитной системе в целом, поддержание стабильности денежного обращения в экономике.

Такие задачи были положены в основу жесткого государственного регулирования банковской деятельности в развитых странах Запада в посткризисные 30-е и 80-е годы XX века.

3.Государственное регулирование банковской сферы является необходимым в целях поддержания конкуренции на рынке банковских услуг. В самой банковской деятельности заложена тенденция к монополизации. Поэтому регулирование, например, в виде контроля слияния банков или открытием филиалов, рассматривается как мера, противодействующая тенденции к концентрации.

4.Следующий аргумент в поддержку государственного регулирования банковского сектора связан с управлением денежной массой. В создании депозитных денежных средств многие исследователи видят источник финансирования инновационного развития.

В заключение следует констатировать тот факт, что поддержка банковского сектора в России обусловливает решение комплекса задач, это в частности:

– формирование достаточных условий для развития банковской сферы деятельности;

– привлечение средств граждан и предприятий, организаций;

– укрепление финансового состояния банков, повышение уровня их капитализации и прозрачности при осуществлении деятельности;

– расширение операций банков для поддержки реальных отраслей российской экономики.

Список литературы:

1. Конституция РФ принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

2. Федеральный закон № 86 «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

3. Федеральный закон № 395 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

4. Алатова К.И., Иванченко Л.А. Государственное регулирование российского банковского сектора // Актуальные проблемы экономической теории и регионалистика. 2015. № 4. С. 133-134.

5. Буланов Ю.Н. Стратегия развития банковского сектора: трансформация и практические аспекты реализации // Деньги и кредит. 2013. № 12. С. 23-28.

6. Олейникова И.Н. Обеспечение устойчивости банковского сектора в системе механизмов банковского регулирования и надзора // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2014. № 2. С. 3-10.

7. Суровнева К.А. Основные аспекты современных методов банковского регулирования // Управление экономическим развитием. 2014. № 4. С. 85-91.

8. Сайт Центрального банка РФ. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: http://www.cbr.ru/ (дата обращения: 04.10.2020 г.).