

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет
«Экономика и управление»

Кафедра
«Государственное управление и
социология региона»

Направление подготовки

38.03.04
Государственное и муниципальное
управление

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА
на тему

«Государственное регулирование банковской сферы»

Студент гр.133ЭГ31

А.В. Блинкова

Руководитель
к.э.н., доцент

А.В. Осташков

Нормоконтролер
к.с.н., доцент

И.А. Мурзина

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от _____ № _____)

Заведующий кафедрой _____ С.И. Неделько

Работа защищена с оценкой _____ (протокол заседания ГЭК от _____ № _____)

Секретарь ГЭК _____ И.А. Мурзина

ПЕНЗА 2018

Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические основы банковского регулирования банковской сферы.....	6
1.1 Понятие и содержание банковской сферы.....	6
1.2 Институт кредита (банковский институт).....	14
1.3 Механизм государственного регулирования банковской сферы.....	23
1.4 Нормативные и организационные основы банковского регулирования банковской сферы.....	35
2 Практика государственного регулирования банковской сферы.....	52
2.1 Анализ показателей развития банковской системы РФ.....	52
2.2 Механизм регулирования банковской системы РФ.....	64
3 Совершенствование государственного регулирования банковской системы РФ.....	75
3.1 Проблемы государственного регулирования банковской системы РФ.....	75
3.2 Пути совершенствования проблем организации банковского регулирования и надзора в РФ.....	83
Заключение.....	93
Список использованных источников.....	97

Введение

Актуальность темы включает в себя, то, что от эффективного проведения банковских операций, от роста надежности, прозрачности банков страны, банковской деятельности зависит экономика всей страны.

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономики существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов. И необходимо эффективное регулирования банковской деятельности.

Теоретическая значимость темы, заключается в том, что именно от банковской системы, ее государственного регулирования, а в частности от денежно- кредитной политики Центробанка зависит экономика страны. Это составная часть единой государственной экономической политики, проявляющаяся в воздействии на количество денег в обращении с целью достижения стабильности цен, обеспечения максимально возможной занятости населения, а также роста реального объема производства.

Цель исследования – рассмотреть сущность, методы и принципы регулирования банковской деятельности.

Содержание поставленных задач, включает в себя теоретические вопросы исследования государственного регулирования банковской деятельности, сущность и методы государственного регулирования банковской деятельности в РФ.

Пути совершенствования включают проблемы государственного регулирования банковской деятельности в России, мировой опыт и проблемы банковской деятельности в России.

Объектом исследования является: банковская система в РФ.

Исследованность данной темы. Данная проблема изучается авторами давно, значение государственного регулирования подчеркивается и как в специальной литературе, так и в государственных законодательных актах.

Во всей специальной литературе подчеркивается, что банки прежде всего – это кредитные организации, финансовые институты, которые действуют в рамках единого финансово – кредитного механизма. И все авторы определяют важность денежно- кредитной политики страны, которая определяется денежно – кредитной политикой Центробанка РФ и является важной составляющей банковской системы РФ и государственного регулирования банковской системы.

Еще Макконнеллом К.Р. и Брю Л.С. определялось, что основополагающей целью денежно- кредитной политики является «помощь экономике в достижении общего уровня производства, характеризующегося полной занятостью и отсутствием инфляции».

Задачи, которые необходимо решить при написании данной работы:

- выяснить сущность государственного регулирования банковской деятельности;
- изучить методы регулирования и банковской деятельности;
- изучить организационно – экономические основы регулирования банковской деятельности;
- изучить общую характеристику и провести анализ организационной деятельности на примере банка;
- выявить регулирование банковской деятельности в РФ на примере банка;
- изучить проблемы государственного регулирования политики Центробанка РФ;

- изучить проблемы организации банковского регулирования и надзора в РФ и пути их совершенствования;
- изучить мировой опыт государственного регулирования банковской системы;
- рассмотреть государственное регулирования банковской деятельности России;
- предложить пути совершенствования законодательства по развитию и регулированию банковской системы РФ.

Структура работы включает в себя введение, две главы, заключение, список литературы.

Во введении к выпускной квалификационной работе обосновывается актуальность выбранной темы, цель исследования и содержание поставленных задач. Уточняются теоретическая важность и изученность данной проблемы. Сформулированы задачи дипломной работы.

Первая глава рассматривает теоретические аспекты данной проблемы, рассматривает сущность и методы государственного регулирования банковской системы.

Вторая глава на примере объекта исследования, рассматривает общую характеристику регулирования банковской деятельности.

Третья глава работы содержит практические рекомендации регулирования банковской деятельности

Заключение подводит итог всей работе, указано, в чем заключается ее главный смысл работы.

1 Теоретические основы банковского регулирования банковской сферы

1.1 Понятие и содержание банковской сферы

Банковская деятельность – один из видов общественной деятельности, в которой реализуются денежные экономические отношения в современном обществе. Перераспределение денежных потоков как в наличной, так и безналичной формах осуществляется в процессе банковской деятельности в рамках банковской системы любой страны. В силу участия банковской системы в указанном перераспределении денежных потоков, от которых зависит не только деятельность клиентов банковской системы, но и иных, связанных с ними лиц, банковская деятельность принимает публичный характер, а сами участники банковской системы становятся публичными субъектами [9].

Банковская система (в совокупности любых ее элементов) приходит в движение в процессе банковской деятельности, признаками и элементами которой, по мнению профессора А. Г. Братко, являются предмет, цели, субъекты, содержание и правовое регулирование банковской деятельности.

Все отношения между элементами банковской системы возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществляемой ими банковской деятельностью.

Ученые различают основную и вспомогательную банковскую деятельность. Основная банковская деятельность – деятельность кредитной организации, которая включает банковские операции и сделки. Вспомогательная – деятельность, направленная на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской

деятельности, например охрана, система безопасности и иные аналогичные виды деятельности специальных подразделений кредитной организации.

Кроме того, к банковской деятельности следует относить и конструирование банковской системы, налаживание взаимодействия ее элементов.

В целом, можно утверждать, что банковская деятельность является:

- одним из видов финансовой деятельности публичного субъекта, поскольку в процессе банковской деятельности происходят процессы, опосредующие аккумуляцию, перераспределение и использование финансовых денежных потоков в масштабах государства. В силу этого банковская деятельность как особый вид деятельности, в котором присутствует публичный интерес, регулируется финансово-правовыми нормами, содержащимися в специальных законах;

- видом предпринимательской деятельности. Она основывается на сделках, которые оформляют отношения кредитных организаций с иными организациями. Предпринимательские и гражданско-правовые аспекты банковской деятельности регулируются соответствующими отраслями права.

Законодательство РФ достаточно подробно регулирует банковскую деятельность. В частности, ст. 2 Закона о банках определяет, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, Законом о банках, Законом о Банке России, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России [11].

Итак, банковская деятельность регулируется прежде всего специальным законом – Законом о банках. Однако законодательное определение банковской деятельности даже в этом Законе отсутствует. Перечень ключевых определений, содержащихся в ст. 1 указанного Закона, ограничивается только определениями субъектов, осуществляющих эту деятельность (кредитные организации, банки, небанковские кредитные организации, иностранные банки), но не указывает, что собственно означает понятие "банковская деятельность".

Возникает неопределенная ситуация, когда понятие "банковская деятельность" используется в законодательстве, но легального определения таковой нет, несмотря на то, что сама эта деятельность согласно Закону о банках может осуществляться только на основании лицензии, а ее незаконное осуществление влечет за собой наказание вплоть до уголовного (ст. 172 УК РФ).

Большинство существующих в юридической литературе дефиниций определяют банковскую деятельность через осуществление банковских операций (перечисленных в Законе о банках) на основании лицензии, выданной Банком России.

Таким образом, в узком смысле слова банковскую деятельность можно определить как подлежащую лицензированию Банком России деятельность специального субъекта (кредитной организации) по осуществлению совокупности банковских операций с целью извлечения прибыли посредством использования различных финансовых инструментов (банковских продуктов).

В свою очередь, понятие "банковская операция" является достаточно широким и используется в законодательстве в разных значениях в зависимости от контекста и нормативного акта. Например, Закон о банках в ст. 5 толкует понятие банковской операции через перечисление конкретных видов гражданско-правовых сделок, совершаемых кредитными организациями на основании лицензии, выданной Банком России. Помимо банковских операций, перечисленных в ч. 1 упомянутой статьи, законодатель в ч. 3 этой же статьи указал перечень сделок, которые вправе осуществлять кредитные организации, а в ч. 4 – расширил этот список до "иных сделок". Следует отметить, что содержащиеся в Законе о банках понятия и виды банковских операций и сделок кредитных организаций не совпадают с законодательным определением понятия "сделки", содержащимся в ст. 153 ГК РФ. В гражданско-правовом смысле понятие банковской операции может совпадать с понятием сделки, включая в себя

одну сделку, но может включать в себя и несколько сделок. Например, обозначенная в Законе о банках такая банковская операция, как выдача банковской гарантии, всегда сопровождается совершением нескольких сделок: сделка по выдаче гарантии, совершаемая между банком-гарантом и клиентом-принципалом, и сделка по реализации гарантии, совершаемая между банком-гарантом и бенефициаром – контрагентом клиента-принципала [6].

Отделяя от понятия банковской операции другие гражданско-правовые сделки, совершаемые кредитными организациями, но не относящиеся в значении Закона о банках к банковским операциям, данный Закон относит к числу сделок также иные операции кредитных организаций, в частности, операции с драгметаллами, лизинговые операции и т.п. В связи с этим следует отметить, что значения понятий "банковские операции" и "операции банков", используемых в нормативных документах, регулирующих банковскую деятельность, не совпадают. В последнем случае отражается обычно экономическое содержание и фактическая сущность действий кредитной организации, которые могут не сопровождаться его отношениями с клиентами и иными контрагентами. Например, в Положении о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ, утвержденном Банком России 24 апреля 2008 г. № 318-П, Банк России называет операциями такие действия кредитных организаций с наличными деньгами, как загрузка и изъятие наличных денег в банкомат, терминал, сейф, и т.д. В то же время в Законе о банках данные операции не названы в числе банковских операций.

Поскольку Закон о банках определяет, что банковские операции могут осуществляться только кредитными организациями на основании лицензии, выданной Банком России, следовательно, "иные сделки" и операции могут осуществляться и другими субъектами без лицензии. Исключением являются Банк России и Внешэкономбанк, которые осуществляют некоторые виды

банковских операций, действуя без лицензий на основании специальных законов, регулирующих их деятельность.

Таким образом, в значении, предусмотренном Законом о банках, банковские операции характеризуются следующими свойствами:

- это – сделки кредитных организаций, которые предусматривают двусторонние отношения кредитной организации с клиентом (контрагентом);
- они указаны в специальном источнике права – Законе о банках;
- право их осуществления закреплено за кредитными организациями;
- они требуют наличия лицензий для своего осуществления;
- используются как критерий, отличающий правоспособность кредитных организаций от всех иных субъектов коммерческой деятельности.

Учитывая, что под деятельностью обычно понимается совокупность постоянно совершаемых однородных действий, можно утверждать, что банковская деятельность – совокупность банковских операций, определенных Законом о банках, постоянно осуществляемых кредитными организациями, которая отличает кредитные организации от иных субъектов, осуществляющих сделки, имеющие такую же экономическую сущность.

Вместе с тем определение банковской деятельности только через перечень лицензируемых банковских операций, закрепленный в Законе о банках, недостаточен для уяснения сущности и содержания банковской деятельности, поскольку отдельные виды операций, осуществляемых кредитными организациями, могут осуществляться и другими (не кредитными) организациями. Например, отправление почтовых денежных переводов органами почтовой связи по своей форме, содержанию и экономической сути не отличается от операций денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета, осуществляемых кредитными организациями на основании лицензии Банка России. Тем не менее организациям почтовой связи для осуществления указанных операций лицензия Банка России не требуется. Так же и

Внешэкономбанк на основании Закона о банке развития осуществляет банковские операции без получения лицензии [9].

В условиях общей правовой неопределенности попробуем, тем не менее, определить понятие "банковская деятельность":

- через содержание норм Закона о банках;
- с учетом сформулированного выше содержания понятия "банковская система" в узком смысле (Банк России и банки) и в широком смысле (Банк России, банки, небанковские кредитные организации, прочие структуры, деятельность которых неразрывно связана с банковской деятельностью).

Поскольку собственно банковская деятельность (в узком смысле), исходя из буквального смысла понятия "банковская" означает – "осуществляемая банками", и является деятельностью банков в буквальном значении понятия "банк", необходимо определить, чем именно банк отличается от иных участников общественных отношений.

Основным отличием банка от иной (небанковской) кредитной организации согласно ст. 1 Закона о банках является возможность осуществления только банками совокупности конкретных банковских операций, образующих своеобразную "триаду":

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие;
- ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Поскольку именно эта "триада" операции (привлечение, учет на счетах, размещение денежных средств) и отличают банки от всех иных организаций, в том числе – небанковских кредитных организаций, то, представляется, что именно указанная совокупность операций должна использоваться в качестве основы для определения банковской деятельности в узком смысле слова.

Кроме того, согласно ч. 6 ст. 5 Закона о банках кредитным организациям, которые осуществляют банковские операции, запрещается

осуществлять производственную, торговую и страховую деятельность. Поэтому, полагаем, указанный запрет также должен учитываться в определении банковской деятельности [7].

При наличии системности, постоянства, целенаправленности и исключительности (лицензирование и запрет на иные виды деятельности) осуществление указанных операций преобразуется в банковскую деятельность.

Тем не менее Закон о банках регулирует банковскую деятельность не только в прямом значении этого понятия. Ввиду того, что банковская деятельность опосредует денежный оборот, который является одним из основных элементов экономики, эта деятельность в отличие от иных видов деятельности подвергается особо усиленному регулированию и контролю со стороны государства в целях обеспечения экономической стабильности. Данное условие воплощается в лицензировании банковской деятельности.

- Банковская деятельность (в узком смысле) – совокупность осуществляемых на основании лицензии Банка России действий по осуществлению кредитными организациями банковских операций по привлечению денежных средств, их учету на открываемых для этого банковских счетах, а также возмездному и временному распоряжению этими денежными средствами от своего имени, при условии запрета совмещения указанных действий со страховой, торговой и производственной деятельностью.

Осуществление иных банковских операций, перечисленных в Законе о банках, не является существенным для определения банковской деятельности в узком смысле, поскольку они могут осуществляться иными организациями как на основании лицензии Банка России, так и без оной, например, переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия счета.

Говоря о лицензировании как одном из разрешительных инструментов правового регулирования банковской деятельности, следует отметить, что

лицензирование как разрешение предполагает также необходимость и последующего контроля за лицензируемой деятельностью не только на стадии выдачи, но и на стадии использования лицензии. Соответственно, банковская деятельность как всякая лицензируемая деятельность требует соблюдения определенных условий, без которых ее осуществление невозможно. Это соблюдение контролируется специальными уполномоченными государством субъектами.

Следовательно, особенность банковской деятельности определяется не только совершением определенного набора видов банковских операций, но и тем, в каких условиях и каким образом они осуществляются и как регулируются, а также тем, что она неразрывно связана с функциями контроля и регулирования со стороны уполномоченного на то (лицензирующего) лица (органа). Как исключение, следует также учитывать, что в отдельных случаях, предусмотренных специальными законами, банковская деятельность может осуществляться и без лицензий, например, Банком России и Внешэкономбанком [9].

- Банковская деятельность (в широком смысле) – совокупность следующих трех ее направлений:
 - контролируемая Банком России деятельность экономических субъектов по совершению банковских операций, выполняемая на основании специального разрешения (лицензии), выданного Банком России, или на основании специального закона;
 - деятельность Банка России, связанная с выдачей и контролем соблюдения условий использования данной лицензии и совершения банковских операций;
 - вспомогательная банковская деятельность, направленная на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской деятельности.

1.2 Институт кредита (банковский институт)

Банком признается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В определении банка выделены следующие главные признаки. Во-первых, только банку предоставлено право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет, а также открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц. Во-вторых, указанные операции банк вправе осуществлять в совокупности.

Основными функциями коммерческих банков являются [9]:

1. привлечение временно свободных денежных средств;
2. предоставление ссуд;
3. осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
4. выпуск кредитных средств обращения;
5. консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.

Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные займы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается

свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве. Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития и функционирования рыночной экономики состоит в том, что банки своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе.

Коммерческие банки образуют костяк кредитной системы страны. Главное их предназначение - привлекать сбережения и распределять их между заемщиками. Для корпораций и потребителей банки являются основным источником кредитов [13].

Пополнение оборотных средств предприятия и предоставление потребительского кредита - это классическая функция коммерческих банков. Кроме этого банки оказывают массу специальных услуг государству, предприятиям и населению. Это и чековое обслуживание, и расчетно-кассовые операции, выдача денег под заклад имущества, средне- и долгосрочное кредитование специального назначения, проектное финансирование модернизации производства, предоставление ссуд в иностранной валюте, финансирование рискованных, венчурных проектов, лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.

Рассмотрим основные виды банковских институтов.

Сберегательные банки.

Первые сберегательные банки возникли во Франции. В 1765 году на территории современной коммуны под названием Brumath в районе Страсбурга был создан первый сберегательный банк.

В России первая сберкасса открылась в Санкт-Петербурге в 1842 году, 1 марта. В первый день ее посетили 76 вкладчиков, оформивших счета на сумму 426 рублей 50 копеек. Касса осуществляла одну вкладную операцию - прием и выдачу денег с начислением процентов на принятые суммы. Работала касса один раз в неделю - в воскресенье. К 1882 году в стране насчитывается 76 сберкасс из них 11 в Петербурге. В 1889 появляются первые сберегательные кассы в почтовых отделениях, а к 1893 и на

таможенных пунктах. К 1911 году в Петербурге действовало 37 отделений сберегательных касс, в которых работал 281 служащий. Количество вкладчиков достигло 473 тысяч человек. 1988 год. Государственные трудовые сберегательные кассы преобразованы в Сбербанк СССР как государственный специализированный банк по обслуживанию населения. 1991 год. 22 марта произошло учреждение Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации на общем собрании акционеров в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990 г. 2004 год. Сбербанк России признан английским журналом «The Banker» крупнейшим банком Центральной и Восточной Европы и лучшим российским банком 2004 года.

На сегодняшний день сберегательные банки - кредитные организации, основной целью деятельности которых является привлечение на регулярной основе денежных средств физических лиц на различных условиях и осуществление за счет указанных средств активных операций.

В США же не существует такого кредитного института, как сберегательный банк. Функции сберегательного банка берут на себя взаимосберегательные корпорации.

Особенностью устава взаимного учреждения является то, что оно, будучи корпорацией, не является акционерным обществом (не выпускает акций), в отличие от российского сберегательного банка. Управляется группой попечителей, вкладчики не имеют права голоса. Неакционерная форма организации подразумевает, что, с точки зрения налогообложения, взаимосберегательные корпорации являются бесприбыльными организациями и подлежат специальному налоговому режиму, однако в отличие от вкладчиков в прочих кооперативных финансовых учреждениях их вкладчики не имеют права голоса. Высшим органом управления взаимосберегательного банка является Совет попечителей или управляющих. Как отмечал журнал `American Banker`, `по законодательству штатов и давней традиции считается, что они лучше управляются в том случае, если

попечители выбираются из числа наиболее талантливых и преуспевающих граждан, проживающих на данной территории`. Эта практика, вероятно, основывается на том, что изначально взаимосберегательные банки создавались как сберегательные учреждения для бедных и лиц наемного труда - т. е. для той категории вкладчиков, которые, как считалось, являются слишком неискушенными, чтобы сделать правильный выбор на голосовании, а также на весьма высокой степени ответственности, которая требуется от доверенных лиц. Тем не менее в отдельных штатах попечители избираются группой вкладчиков (corporators); банковский Контролер штата может возразить против кандидатуры нового попечителя (напр., в случае откровенного кумовства). Многие попечители не имеют специальной банковской подготовки и фактически зависят от знаний, которыми обладают исполнители, которых сами доверенные лица и назначают.

Вместо акционерного капитала учредители взаимосберегательного банка создают первоначальный фонд (original fund), который впоследствии постепенно погашается из доходов. В законах штатов по-разному определяется размер минимального гарантийного (резервного) фонда, который должен поддерживаться взаимосберегательной корпорацией. Как правило, 10-15% объема депозитов считается нормальной величиной.

В России Сберегательный банк создан с целью привлечения временно свободных денежных средств клиентов и предприятий и их эффективного размещения на условиях возвратности, платности, срочности в интересах вкладчиков банка и развития хозяйства. Банк занимается кредитно-расчетным обслуживанием хозяйственных структур, осуществляет валютные операции по расчетам клиентов с иностранными партнерами. С переходом к рыночным отношениям Сберегательный банк РФ способствует инвестированию сбережений клиентов в экономику через участие в рынке ценных бумаг либо напрямую путем приобретения средств производства и самостоятельной предпринимательской деятельности. Банк сосредотачивает значительный объем депозитов и выполняемых операций, имеет широкую

сеть учреждений, филиалов, значительную численность персонала. Основное направление в деятельности Сберегательного банка России состоит в оказании клиентам разнообразных услуг. Банк стремится максимально соблюдать интересы клиентуры и заботится об удовлетворении собственных интересов, добиваясь получения наибольшей прибыли от кредитной и прочей деятельности.

К основным функциям Сбербанка относятся [8]:

- мобилизация временно свободных и неиспользуемых на текущие потребительские цели денежных средств предприятий и юр.лиц ;
- размещение привлеченных средств в экономику и в операции с ценными бумагами;
- кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций;
- кредитование потребительских нужд клиентов;
- осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве и с клиентами ;
- выпуск, продажа, покупка и хранение векселей, чеков, сертификатов и других ценных бумаг ;
- консультирование и предоставление экономической и финансовой информации ;
- оказание коммерческих услуг (факторинг, лизинг);
- учредительская функция;
- совершение валютных операций и международных расчетов ;

Одной из наиболее важных функций Сбербанка является привлечение временно свободных средств предприятий и юридических лиц. Благодаря этой функции клиенты получают доход в виде процентов.

Инвестиционные банки.

Инвестиционный банк представляет собой специализированный банк, проводящий инвестиционную политику посредством приобретения акций производственных корпораций и предоставления долгосрочных кредитов, размещения капиталовложений в крупные проекты. Ресурсы банка

формируются за счет выпуска облигаций и продажи собственных акций. Особенность инвестиционных банков состоит в том, что они не специализируются на приеме вкладов населения.

Инвестиционный банк (англ. Investment bank) — «посредник» между корпорацией-эмитентом, выпускающей ценную бумагу, и фондовым рынком.

Для типичного инвестиционного банка характерны следующие функции:

- Андеррайтинг и Торговля ценными бумагами;
- Предложение брокерских услуг частным и институциональным инвесторам;
- Услуги по слияниям и поглощениям;
- Финансовая аналитика и исследования в интересах инвесторов и корпораций;
- Маркетмейкеры для отдельных видов ценных бумаг.

На сегодняшний день Крупнейшими мировыми инвестиционными банками являются Citigroup, Credit Suisse Group, Deutsche Bank, Goldman Sachs, Merrill Lynch, Morgan Stanley и UBS.

Так как мы производим анализ российских кредитных институтов и кредитных институтов США, то следует заметить, что Goldman Sachs – крупнейший инвестиционный банк США.

Инвестиционная деятельность данного банка в свою очередь делится ещё на 2 подразделения, включая финансовую консультацию (слияния и поглощения, инвеститура, реструктурирование, отделение компаний от материнской) и андеррайтинг (публичные и частные размещения долевых инструментов; ценные бумаги, связанные с акциями, то есть ценные бумаги, конвертируемые в акции, а также ценные бумаги, дающие право на покупку акций, например, опционы и варранты на акции; долговые инструменты).

Инвестиционные банки осуществляют два главных вида операций с ценными бумагами [12]:

1) гарантирование эмиссии ценных бумаг (операция андеррайтинг), когда банк гарантирует компаниям, выпускающим эти бумаги, их размещение, причем обязуется приобрести за свой счет те бумаги, которые сами компании не смогут разместить на рынке;

2) непосредственное размещение ценных бумаг компаний. В последнем случае инвестиционные банки покупают акции и облигации компаний, а затем размещают их на рынке. При этом инвестиционные банки широко используют средства, получаемые ими в ссуду от коммерческих банков, для инвестиций в ценные бумаги. Таким образом, хотя сами коммерческие банки не имеют права покупать, например, акции промышленных корпораций, однако косвенно — через ссуды коммерческих банков инвестиционным банкам — ресурсы коммерческих банков фактически инвестируются в эти акции.

В России же крупных инвестиционных банков нет. Однако в структуре ряда участников фондового рынка появляются новые подразделения — инвестиционные банки (по крайней мере они так называются в пресс-релизах). При этом генеральной лицензии Центробанка, обязательной для осуществления кредитно-финансовой деятельности, подобные организации, как правило, не имеют. Среди таких учреждений оказались, например, компании, созданные «Атоном», «Тройкой диалог», «Ренессанс капиталом», «Финамом».

Ипотечные банки.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные кредиты, которые обеспечиваются внесением записи ипотек, или ипотечных долгов, на земельное владение, под которое выдается ссуда.

Благодаря своей долгосрочности (20—30 лет) ипотечные кредиты особенно удобны для финансирования в тех случаях, когда выплата процентов и погашение кредита возможны только из текущих, как правило, невысоких доходов, т. е. небольшими взносами. Например, при финансировании строительства жилых домов под аренду погашение

ипотечного займа возможно только из поступлений арендной платы. Это касается также и финансирования сельскохозяйственных предприятий с целью расширения земельных угодий (покупка дополнительных участков земли) или строительства жилых и подсобных помещений, так как прирост доходов в сельском хозяйстве относительно невелик

История банковского дела в России неразрывно связана с развитием ипотечного кредитования населения. Первые банки, выдававшие долгосрочные кредиты под залог недвижимости, появились в России в 50-х гг. XVIII в. Это были государственные дворянские банки, которые функционировали следующим образом. Помещик, нуждавшийся в деньгах, обращался в банк с просьбой предоставить ему кредит под залог имения. Стоимость недвижимости вместе с крепостными душами оценивалась специальными комиссиями, и банк выдавал ссуды на 15, 28 или 33 года. Чаще всего кредит составлял 60—70% стоимости имущества.

В целях реализации схем ипотечного кредитования в столице решением Правительства г. Москвы №356 создается залоговый фонд недвижимости. Располагая частью данного фонда, Фонд имущества г. Москвы выступает гарантом (поручителем) и в других схемах ипотечного кредитования выкупа предприятиями арендованного имущества, а также при вторичных сделках с этим имуществом.

В пятерку лидеров по портфелю ипотечных кредитов на 1 января 2010 года входят: «Сбербанк», «ВТБ 24», «Дельтакредит», «Уралсиб» и «Транскредитбанк».

Вдохнуть в ипотеку новую жизнь возможно, но для этого, по мнению многих экспертов, необходимо как минимум снизить ставки до 10% - 11% годовых. Впрочем, опустятся ли ставки в ближайший год к обозначаемому уровню, пока не известно, но то, что они будут снижаться, говорят многие представители банковского сообщества.

Что касается США, то рынок ипотечных услуг в этой стране развит достаточно хорошо, однако многие экономисты предполагают, что толчком в

образовании финансового кризиса, как раз послужило крах одного из крупнейшей ипотечной компании США, а точнее New Century Financial Corporation. В течение следующих нескольких месяцев понесли убытки или оказались банкротами десятки подобных компаний. Летом кризис затронул инвестиционные фонды крупнейших финансовых компаний, вложившие средства в ипотечные облигации: Bear Stearns, Goldman Sachs, BNP Paribas. Основной же причиной кризиса стал рост невозвратов жилищных кредитов неблагонадежными заемщиками.

Следует заметить, что ставки по ипотечным кредитам в России и США существенно отличаются, если в России средняя ставка по ипотечным кредитам на момент кризиса составляла 17%, а на Западе, даже в условиях кризиса, этот показатель не превысил 5–6%. В целом же Россия в 1525 раз отстает от США по объему ипотечных кредитов на душу населения.

Вывод: для Российской Федерации классификация по целям деятельности банков не является характерной, так как все коммерческие банки в России являются универсальными, что отнюдь не является плюсом, потому как затрагиваются все направления, но широкого развития данные направления не получают. Однако, уже сейчас некоторые банки начинают специализироваться на оказании определенного вида услуг, так появляются первые инвестиционные банки.

Что касается США, то каждый вид коммерческого банка специализируется только на ограниченном списке услуг. Следует заметить, что данное разделение идет только на пользу банковской системе этой страны, а коммерческие банки входят в ряды крупнейших мировых банков.

Вывод по главе: Сравнивая развитие коммерческих банков в Российской Федерации и США не трудно заметить, что пока Россия во многом уступает коммерческим банкам США. Это связано в первую очередь с тем, что коммерческие банки России начали свое развитие не так давно, а именно со становлением в стране рыночной экономики(1991г.). Между тем

банки США стремительно развиваются, начиная с 19 века, и уже успели пережить не один финансовый кризис.

1.3 Механизм государственного регулирования банковской сферы

Важно отметить, что учение о банковской системе государственном регулировании банковской деятельности – наука относительно молодая.

В большинстве западных стран процессы формирования банковской системы завершились только в XIX веке, а в ряде стран – лишь в начале XX века. Серьезные научные изыскания были редкостью. И разумеется это не могло не отразиться на эффективности управления банковской системы.

Финансовые кризисы, особенно заметные в первой половине XX века, довольно часто напоминают о себе и в последнее время. Их особенность состоит в том, что они перестают носить локальный характер. В современном мире, когда национальные экономики отдельных стран тесно взаимосвязаны и процессы глобализации достаточно развиты, финансовые кризисы в некоторых странах начинают приобретать международный характер: возникнув в одном регионе, перешагивая национальные границы они превращаются в планетарную проблему [9].

Не является исключением и Россия, где под влиянием распада прежних экономических отношений, разрыва хозяйственных связей между экономическими субъектами, существенного спада объемов производства и инвестиций, усиления политической нестабильности в 90-х годах положение в денежной сфере было особенно сложным; недостаточно отрегулированным оно остается и сегодня.

В стране пока сохраняется заметная инфляция, деятельность коммерческих банков зачастую не отвечает международным стандартам, а это требует от главного банка страны дополнительных усилий как в сфере регулирования денежного обращения, так и в области надзора за

деятельностью национальных денежно – кредитных институтов.

От доверия, которое испытывают экономические субъекты к национальному эмиссионному центру, во многом зависят инвестиционная и хозяйственная активность, устойчивость экономического развития и стабильность денежной единицы. Уровень доверия к центральному банку – это барометр деловой активности в стране, показатель эффективности денежно – кредитных и в целом экономических отношений в обществе.

Государственное регулирование банковской деятельности в рыночной экономике осуществляется прежде всего в рамках самой банковской системы и находит свое выражение в воздействии на коммерческие банки Центробанка. Оно необходимо для осуществления законодательно определённых задач общественного воспроизводства.

В банковской системе России ЦБ РФ (ЦБР) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и служит основным субъектом госрегулирования функционирования коммерческих банков. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики [14].

Вопрос о сущности Центрального банка не так прост, как кажется на первый взгляд. Банки подобного типа занимаются самыми разнообразными видами деятельности. Они не только проводят традиционные для банков операции по кредитованию, организации расчетов в наличной и безналичной формах, хранят денежные средства клиентов, эмитируют платежные средства, но и управляют золотовалютными резервами страны, анализируют и прогнозируют состояние национальной экономики, выполняют надзорную и контрольные функции.

ЦБР, как и Центробанк любой страны, решает задачу контроля объёма и структуры денежной массы в обращении. Важно, иметь ввиду, что в рыночной экономике эмиссия денег осуществляется преимущественно в

процессе Депозитно-ссудных операций коммерческих банков, которые в отличие от Центробанка суть функционирующие кредитные учреждения, непосредственно связанные со сферами производства и обращения. Именно через влияние на эти учреждения, в частности на динамику их депозитов, на их активные, прежде всего ссудные, операции Центробанк оказывается в состоянии регулировать макроэкономические процессы.

Одна из ключевых задач ЦБР по управлению денежно-кредитными отношениями - обеспечение надежности и поддержание стабильности банковской системы, позволяющие избежать разрушительных для экономики банкротств банков.

Работая в сфере экономических отношений на макро – и микроуровнях, центральные банки занимаются вопросами материально – технического обеспечения и эксплуатации вверенных им объектов и оборудования, располагают собственными технологическими центрами и информационными системами, собирают и обрабатывают соответствующую информацию. Сочетание экономических, организационных и материально – технических операций в известной степени формулирует сущность центрального банка, делает его «многоликим институтом».

Надёжность и стабильность банковской системы необходима последующим причинам [18]:

- без них вообще невозможно выполнение ЦБР своих задач;
- коммерческие банки играют существенная роль в процессе общественного производства и от их стабильности зависит развитие экономики ;
- деятельность коммерческих банков характеризуется повышенной финансовой уязвимостью из-за высокого удельного веса в их пассивных привлеченных средств, в том числе централизованных банковских кредитов.

Рассматриваемая задача ЦБР достигается в процессе решения таких двух конкретных проблем, как регулирование рынка кредитных ресурсов и защита вкладчиков коммерческих банков от финансовых потерь, весьма

вероятных, пока банки эти ещё весьма слабы.

Воздействие Центробанка на деятельность коммерческих банков осуществляется по следующим основным направлениям :

1. Создание общих законодательных, исполнительных, судебных условий, позволяющим коммерческим банкам реализовать свои экономические интересы.

2. Проведение мер денежно-кредитного регулирования, оказывающих влияние на объём и структуру денежной массы в обращении через изменение размеров ресурсов коммерческих банков, которые могут быть использованы для кредитных вложений в экономику.

3. Установление экономических нормативов и надзор за их соблюдением с целью обеспечения ликвидности банковских балансов.

Воздействие Центробанка на деятельность коммерческих банков может осуществляться методами, носящими как сугубо экономический (т.е. косвенный), так и экономико-административный (прямой).

Кредитное регулирование, далее, включает совокупность методов, выбор которых зависит от объекта и цели регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений. В процессе воздействия на работу коммерческих банков объектом регулирования ЦБР становятся определенные макроэкономические характеристики использования кредита, позволяющие, с одной стороны, влиять на экономику в целом, а с другой, - обеспечивать ликвидность банковской системы.

Для того, чтобы ответить на вопрос, в чем состоит сущность центрального банка, необходимо, во – первых, определить, что наряду с его общими признаками является его спецификой, во – вторых, что составляет основу его деятельности, в – третьих, какова структура центрального банка. Только ответив на эти три вопроса, мы можно выяснить и дать определение сущности центрального банка.

Прежде всего, центральные банки относятся преимущественно к сфере экономических отношений. Поэтому центральный банк можно

охарактеризовать как экономический институт.

В арсенале центрального банка преимущественно экономические методы регулирования, его денежно-кредитная политика основана на использовании денег, кредита, процента, валютного курса как инструментов стимулирования экономического развития. Функционируя в сфере товарно-денежных отношений, центральный банк оказывается зависимым от степени их развития, их свертывание неизбежно приводит к упразднению банка. Вместе с тем нельзя не признать, что это не может составлять его сущность, ведь экономическими видами деятельности заняты и другие экономические субъекты. Наша задача при раскрытии сущности состоит в ином — не в показе всеобщего, свойственного для множества явлений, а в раскрытии особенного, специфики деятельности, отличающей центральный банк от других институтов.

В перечне выполняемых центральным банком операций заметно и другое немаловажное свойство: в большинстве своем все они связаны с обменом. Поэтому на полном основании центральный банк можно назвать институтом обмена, обслуживающим переход материальных благ от одного экономического субъекта к другому. Нельзя, однако, утверждать, что в данной сфере экономических отношений функционирует только центральный банк. Наряду с ним в фазе обмена функционируют и другие организации, в том числе торговые и посреднические.

Деятельность центрального банка в сфере обмена продуктов и услуг, следовательно, не может быть отнесена к специфическим видам деятельности. Характеристика центрального банка как института обмена выражает важную сторону его деятельности, где тем не менее проявляется не его специфика, а одна из сторон, свойственная деятельности и других экономических субъектов.

В определенном смысле центральный банк — это торговый институт. Аккумулируя на своих счетах денежные средства клиентов (коммерческих банков), центральные банки осуществляют их перераспределение на

возвратной основе, кредитуя временные потребности тех банков, которые нуждаются во временной денежной помощи в форме рефинансирования.

В равной степени это относится и к характеристике центрального банка как общенационального учреждения. Важно отметить, что деятельность центрального банка проявляется преимущественно на макроуровне экономических отношений. Обеспечивая рациональную организацию денежного обращения, безынфляционное развитие, он он создает условия для сохранения ценности денег и тем самым для социального развития всего общества и отдельных его граждан.

Вместе с тем как юридическое лицо центральный банк осуществляет отдельные операции с конкретными другими экономическими субъектами. Микроуровень экономических отношений здесь проявляется в полной мере, однако центральный, в отличие от других банков, работает не на себя, а на экономику в целом. Это и дает нам право охарактеризовать его деятельность как деятельность национального института. Недаром в отдельных странах его называют национальным банком (например, Австрийский национальный банк), банком соответствующей страны (например, Банк Англии, Банк России, Банк Франции), государственным банком (например, ранее — Государственный банк СССР), подчеркивая тем самым общенациональный характер его деятельности [13].

При всей важности данного свойства центрального банка (и здесь подчеркивающего своим названием привязанность его политики к политике центра, федерации, страны и нации в целом) оно не выступает, однако, тем качеством, которое присуще исключительно его деятельности. Известно, что практически во всех странах функционируют различного рода учреждения, проводящие политику государства в целом (например, различного рода инвестиционные и пенсионные фонды). Имеются также банки, именуемые государственными кредитными учреждениями, первостепенной задачей которых является поддержка интересов государства в целом, а не отдельного юридического лица. Отдельные банки могут и не иметь в своем названии

статуса государственного банка (например, банки реконструкции и развития), но так или иначе они осуществляют политику государства в целом и его отдельных регионов и отраслей (в последнем случае, например, банки, поддерживающие развитие сельского хозяйства).

В отличие от данных банков, выступающих как деловые государственные учреждения, деятельность центрального банка не носит коммерческого характера. Центральный банк представляет собой некоммерческую организацию. Согласно другой точке зрения, центральный банк относится к числу коммерческих организаций, занимающихся предпринимательской деятельностью и получающих от нее доход [12].

Конечно, деятельность центрального банка разворачивается в сфере экономических отношений. И как всякое экономическое учреждение он предоставляет экономическим субъектам свои продукты и услуги и так же, как и коммерческие банки, получает за них определенную плату, компенсирующую его затраты. В этой части такая деятельность может рассматриваться как разновидность предпринимательской. Однако в отличие от коммерческих организаций получение прибыли не служит основополагающим мотивом, целью деятельности центрального банка.

«Предпринимательской» деятельность центрального банка является и в том смысле, что он, функционируя как субъект экономических отношений, непременно что-то предпринимает, делает и поэтому считается предприятием. Вместе с тем центральный банк, безусловно, нельзя назвать предприятием в общепринятом значении этого понятия, отображающего деятельность промышленного, сельскохозяйственного, строительного предприятия, производящего материальный продукт, либо торгового, осуществляющего обмен продуктами товаропроизводителей.

С другой стороны, центральный банк производит продукт (в этом смысле, как отмечалось, он — предприятие), конечно же, он «торгует» деньгами (и в этом смысле он — предприятие). Но деятельность центрального банка — это особый вид деятельности [9].

Определение центрального банка как предприятия вряд ли приближает нас к раскрытию его сути, ибо в экономическом пространстве функционирует множество самых разнообразных предприятий, все они что-то производят; в факте такого рода «предпринимательской» деятельности мы вряд ли сможем заметить такое свойство, которое присуще исключительно центральному банку и не проявляется в других экономических субъектах. Дело не в том, что определенный экономический субъект обязательно действует, предпринимает, а что при этом он производит.

Сущность центрального банка — не в придании ему титула «предприятия» как одного из множества других экономических субъектов, а в специфике того, что он производит. Продукт центрального банка является результатом его деятельности, результатом, во-первых, коллективного труда персонала банка как целого, а не отдельного его служащего. Результат этой деятельности, во-вторых, отображает разнообразие направлений функционирования центрального банка. При этом важно иметь в виду, что при раскрытии сущности центрального банка необходимо рассматривать его деятельность на макроуровне, по отношению к экономике в целом. Известно, что отдельные его операции (подробнее об этом см. главу 4 настоящего издания) могут вообще в определенный период времени им не проводиться, однако от этого он не перестает быть банком. Раскрытие сущности банка требует анализа совокупности банковских операций, осуществляемых на протяжении длительного исторического развития. Центральный банк — особое, другое экономическое образование, которое выполняет иные задачи, отличающие его от коммерческих банков. Конечно, деятельности центрального банка присущи свои особенности. Отрицать это было бы бессмысленно. Вместе с тем его деятельность, обладая бесспорными особенностями, тем не менее основана на банковском деле, деятельности банков как таковых. Центральный банк — это особый вид банка, а не отдельная новая конструкция, имеющая обособленную сущность.

Как любой коммерческий банк центральный банк выполняет ряд

основополагающих операций, конституирующих суть банка как такового. С позиции общей теории банк на протяжении длительного исторического развития становился таковым вследствие закрепления за ним денежно-кредитных операций, составляющих основу его экономического оборота. Так же как и любой банк, он может осуществлять кредитование, производить расчеты, принимать к хранению денежные средства других экономических объектов, эмитировать платежные средства. Основа деятельности банка как такового заключена в выполнении именно этих денежно-кредитных операций. Эти виды деятельности являются главными. Известно, что соотношение, структура операций в общем балансе банков может быть различной. Банк, к примеру, на определенном этапе может не принимать вклады физических лиц или не открывать своим сотрудникам счета в своих подразделениях, свести к минимуму выдачу новых кредитов, от этого, однако, он не перестает быть банком. Здесь важен общий итог: в балансе банка денежно-кредитные операции составляют основу его хозяйственного оборота.

Воздействие Центробанка на деятельность коммерческих банков может осуществляться методами, носящими как сугубо экономический (т.е. косвенный), так и экономико-административный (прямой) [9].

Кредитное регулирование, включает совокупность методов, выбор которых зависит от объекта и цели регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений. В процессе воздействия на работу коммерческих банков объектом регулирования Центробанка становятся определенные макроэкономические характеристики использования кредита, позволяющие, с одной стороны, влиять на экономику в целом, а с другой, - обеспечивать ликвидность банковской системы.

Помимо разбивки методов банковского регулирования на прямые и косвенные различают также общие и селективные способы осуществления денежно-кредитной политики центральных банков. Общие методы, являясь преимущественно косвенными, касаются кредитного рынка в целом.

Селективные направлены на конкретные виды кредита. Их назначение связано с расширением частных задач (скажем, ограничение выдачи некоторым банкам ссуд или выдачи отдельных видов последних).

Селективные методы относятся к прямым способам регулирования деятельности коммерческих банков, а основное внимание при рассмотрении указанного выше второго направления экономического воздействия Центробанка имеет смысл уделить общим методам. Наиболее популярные из них, применяемые в зарубежной банковской практике:

- учетная (дисконтная) политика;
- операции на открытом рынке;
- изменение норм обязательных резервов банков.

Эти методы используются и в практике деятельности ЦБР. Различаются методы и инструменты денежно-кредитной политики.

Методы денежно-кредитной политики - это способы воздействия на ориентиры денежно-кредитной политики, осуществляемые посредством применения определенных инструментов денежно-кредитной политики.

Методы денежно-кредитной политики подразделяются на административные и экономические. К административным методам денежно-кредитной политики относятся:

- лимитирование уровня процентных ставок по кредитам;
- ограничение объема кредитов, выдаваемых кредитным организациям;
- селективная кредитная политика, реализуемая посредством:
 - а) установления количественных параметров на кредиты, направляемые в приоритетные отрасли экономики;
 - б) создания специализированных кредитных организаций, осуществляющих кредитование приоритетных отраслей по более низким процентным ставкам;
- портфельные ограничения, предполагающие вменение кредитным организациям в обязанность приобретение государственных ценных бумаг;
- валютные ограничения, включающие:

а) продажу части валютной выручки центральному банку по официальному курсу;

б) лицензирование продажи иностранной валюты импортерам;

в) ограничение операций кредитных организаций по купле-продаже валюты на внутреннем рынке и др.

К экономическим методам денежно-кредитной политики Банка России относятся:

-нормативные методы, осуществляемые путем использования таких инструментов, как:

а) отчисления в фонд обязательных резервов;

б) коэффициенты и нормативы, устанавливаемые для кредитных организаций;

- корректирующие методы, осуществляемые путем использования следующих инструментов денежно-кредитной политики:

а) процентные ставки;

б) операции на открытом рынке;

в) валютные интервенции и др.

Применяемые Банком России инструменты денежно-кредитной политики имеют критерии эффективности. К числу таких критериев относятся:

- гибкость, т.е. возможность маневра в процессе применения данного инструмента;

- возвратность, т.е. возможность проведения обратной операции;

- скорость;

- соответствие получаемых результатов поставленным целям.

Инструменты денежно-кредитной политики - это тесно связанные с целевыми ориентирами денежно-кредитной политики показатели, находящиеся в сфере воздействия Банка России как органа денежно-кредитного регулирования, величина которых может быть достаточно быстро скорректирована.

Использование инструментов денежно-кредитной политики, их результативность отражает направленность деятельности государства на экономическую ситуацию в стране. К сожалению, эффективность денежно-кредитной политики не всегда находится в зависимости от применяемых инструментов. Например, снижение ставки рефинансирования в настоящее время не способствует снижению ставок по кредитам. Поэтому можно прийти к выводу, что денежно-кредитная политика лишь косвенно оказывает влияние на социально-экономическое положение страны. Тем не менее, для достижения определенных целей экономической политики Центральный банк Российской Федерации применяет те инструменты денежно-кредитного регулирования, которые будут более способствовать созданию благоприятной ситуации.

В настоящее время Центральный банк Российской Федерации применяет три основных инструмента денежно-кредитной политики: курсовую политику, ограничения с помощью операций на открытом рынке денежного предложения, установление краткосрочных процентных ставок по операциям Банка России. Согласно федеральному закону «О Центральном Банке ...» [2] инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (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.

1.4 Нормативные и организационные основы банковского регулирования банковской сферы

Центральные банки развитых стран осуществляют функции регулирования и надзора. Одной из трех основных целей Банка России также является регулирование банковской системы. Банковское регулирование – это регулирование банковской деятельности посредством установления законодательных норм и требований к кредитным институтам. Установление определенных требований порождает необходимость существования системы мер, призванных обеспечивать их соблюдение. Такой системой мер является банковский надзор.

Банковский надзор представляет собой систему, призванную наблюдать за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности. Предметом банковского надзора является соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Банковскому надзору подвергаются [19]:

- соблюдение кредитной организацией законодательства и банковских правил, установленных Банком России;
- выполнение кредитной организацией предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России финансовых нормативов, нацеленное на борьбу с риском потери ликвидности и неплатежеспособности кредитной организации;
- правильность ведения бухгалтерского учета и достоверность отчетности кредитных организаций, предусмотренной законами и нормативными актами Банка России.

К задачам банковского надзора относится проверка Банком России тех направлений, которые определяются предметом банковского надзора. Трём основным предметам соответствуют и три задачи банковского надзора:

- проверка соблюдения законов и банковских правил;
- проверка соблюдения экономических нормативов;
- проверка бухгалтерского учета и отчетности.

Функции банковского надзора – это направления проводимой Банком России документальной или непосредственной проверки деятельности кредитной организации. По мнению банковских специалистов, существует определенный перечень этих функций:

- изучение юридических вопросов деятельности банка и соблюдение им устава и лицензии;
- проверка соблюдения кредитной организацией позиций банковской лицензии;
- анализ баланса и отчетности банка;
- изучение динамики отдельных показателей банковской деятельности и перспектив развития банка;
- проверка решений органов управления;
- проверка работы ревизионной комиссии;
- анализ договорных отношений кредитной организации с клиентами, вкладчиками, дебиторами и кредиторами;
- проверка соблюдения договорных обязательств кредитной организации в ее взаимоотношениях с клиентами и вкладчиками, дебиторами и кредиторами;
- анализ способов размещения собственных и временно привлеченных средств, проверка выполнения обязательств по договорам (кредиты, депозиты, конвертация, валютные операции, ценные бумаги);
- проверка управления рисками;
- проверка формирования резервов;
- проверка гарантий;

- проверка обоснованности и законности формирования доходов;
- изучение договоров и причин потерь по отдельным видам деятельности;
- выявление фактов искажения доходов и расходов, обнаружение возможных непроизводительных потерь, в том числе связанных с результатами применения санкций за нарушение и несоблюдение договорных обязательств;
- выявление причин, мотивов и обстоятельств, способствовавших банковским нарушениям;
- выяснение целей нарушения нормативных актов Банка России и причин искажения отчетных показателей, экономических нормативов;
- выяснение причин и целей проведения банком убыточных, неэффективных банковских операций и сделок, прежде всего создающих повышенный риск и повлекших нарушение экономических нормативов;
- проверка соблюдения кредитной организацией предписаний Банка России.

Система банковского надзора включает следующие элементы [16]:

- субъекты надзора, к которым относятся осуществляющий надзор орган и поднадзорная кредитная организация или банковская группа;
- объекты (предмет) надзора, в том числе: процессы вступления (выхода) кредитных организаций в банковскую среду, текущая деятельность и ее управление, состояние учета и отчетности кредитных организаций;
- методы надзора, которые бывают контактными, изучающими кредитную организацию на месте, и бесконтактными, предполагающими внешнее наблюдение;
- механизм надзора, т.е. совокупность действий надзорного органа, можно рассматривать с точки зрения направлений надзорной деятельности и с точки зрения содержания таковой;
- инструменты надзора, определяемые согласно направлению надзорной деятельности;

- правовая основа надзора, которая связывает систему банковского надзора в единое целое.

Правовую основу банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации составляют:

- Конституция РФ;
- Закон о Банке России;
- Закон о банках;
- Закон о банкротстве кредитных организаций;
- Закон о кредитных историях;
- Закон о страховании вкладов;
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

В сфере банковского регулирования и банковского надзора особую важность получают нормативные документы Банка России, имеющие характер положений, инструкций, указаний, рекомендаций и предназначенные для кредитных институтов и подразделений Банка России, осуществляющих надзорные функции. Особое место среди них занимают нормативные документы, определяющие пруденциальные нормы и требования к кредитным организациям.

Первая группа пруденциальных норм регулирует предельные уровни банковских рисков. К ним, в частности, относятся:

- Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков";
- Инструкция Банка России от 31 марта 2004 г. № 112-И "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием".

Вторая группа пруденциальных норм Банка России, регулирующих банковскую деятельность, содержит нормы и требования к созданию кредитными организациями резервов, обеспечивающих их стабильность.

Третья группа нормативных требований Банка России касается правил выполнения отдельных банковских операций. К ним, в частности, относятся:

- Положение Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации";
- Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств";
- Положение Банка России от 29 июня 2012 г. № 384-П "О платежной системе Банка России".

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы РФ, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Для достижения этих целей создан Комитет банковского надзора Банка России, он является действующим на постоянной основе органом, через который Банк России осуществляет регулирующие и надзорные функции. Его деятельность регламентируется Положением о Комитете банковского надзора Банка России (утв. решением совета директоров Банка России от 10 августа 2004 г., протокол № 21). Совет директоров Банка России утверждает структуру и состав Комитета. Председатель Комитета назначается Председателем Банка России из числа членов совета директоров.

Структура Комитета банковского надзора включает:

- председателя Комитета и его заместителей;
- Департамент банковского регулирования и надзора;
- Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций;
- Департамент валютного регулирования и валютного контроля;
- Юридический департамент;

- Главную инспекцию кредитных организаций;
- Главное управление безопасности и защиты информации;
- Московское главное территориальное управление Банка России.

Комитет банковского надзора принимает, в частности, решения по вопросам введения и изменения пруденциальных норм деятельности кредитных организаций в тех случаях, когда для этого не требуется решения совета директоров Банка России. Помимо прочего, он рассматривает проекты нормативных актов Банка России, введение которых может повлиять на достижение целей банковского регулирования и банковского надзора, установленных законодательством РФ, и (или) на выполнение Банком России функций органа банковского регулирования и банковского надзора. Многие другие вопросы также относятся к компетенции Комитета.

Банк России использует следующие формы регулирования и надзора.

- лицензирование, преследующее цель ограничить совершение банковской деятельности и отдельных операций только теми юридическими лицами, которые прошли процедуру получения лицензии и имеют разрешение на проведение операций, выданное уполномоченным органом;
- пруденциальный надзор, основной задачей которого является путем постоянного контроля отчетности кредитных организаций выявлять проблемы, особенно ведущие к возрастанию риска неплатежеспособности и банкротства;
- инспектирование, ревизия на месте, предусматривающие проверку степени достоверности передаваемой надзорным органам информации, формирование точного представления о реальном положении кредитной организации и качестве менеджмента;
- контроль соблюдения кредитными организациями в определенные сроки предписаний надзорных органов по устранению обнаруженных недостатков.

Рассмотрим вышеперечисленные формы подробнее.

Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций определен Законом о банках и Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

Для получения пропуска в закрытую кредитную систему кредитная организация должна соответствовать ряду требований. Выделяют требования:

- экономические: к объему, структуре и порядку формирования уставного капитала кредитной организации, размеру его резервного фонда; финансовому состоянию учредителей; обоснованию бизнес-плана; системе управления, в том числе составу и компетенции ее органов управления; условиям расширения осуществляемых операций и реорганизации кредитной организации;
- организационные, касающиеся перечня документов, представляемых Банку России; порядка рассмотрения этих документов и процедур регистрации; порядка открытия филиалов и представительств; расширения и прекращения деятельности кредитных организаций;
- правовые: к оформлению документов, перечню существенных положений, отраженных в них, заверению копий некоторых из них.

Все кредитные организации подлежат регистрации в Книге государственной регистрации кредитных организаций РФ, ведущейся Банком России. Но для осуществления банковских операций необходимо получить соответствующую лицензию. Для государственной регистрации и выдачи лицензий Банк России предъявляет предполагаемой кредитной организации требования, зависящие от того, является ли учредитель физическим или юридическим лицом.

Физическое лицо для учреждения кредитной организации должно иметь достаточно собственных средств (имущества) для приобретения акций (долей) кредитной организации и представить следующие документы [17]:

- документ, полученный у источника выплаты дохода (в частности, справку о доходах физического лица, выданную налоговым агентом по форме, установленной законодательством РФ);

- копию налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, представляемую в налоговый орган в случаях, определенных законодательством РФ, заверенную в установленном порядке и содержащую отметку налогового органа о ее регистрации с указанием даты представления;

- иные документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (имущества) приобретателя (в частности, договоры купли-продажи имущества, подтверждения о начисленных и выплаченных дивидендах, и т.п.).

Требования к учредителю кредитной организации – юридическому лицу более разнообразны, проверка проводится в два этапа. На первом проверяют учредителя по следующим направлениям:

- устойчивость финансового положения: имеет ли он прибыль за последние полгода, не имеет ли убытков за последние три года;

- достаточность собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации;

- осуществляет ли он деятельность в течение не менее трех лет;

- выполняет ли он обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом за последние три года;

- прозрачна ли структура собственности учредителей.

В том случае, если учредитель подходит под критерии, изложенные выше, Банк России переходит ко второму этапу – этапу оценки финансового положения учредителя за три последних года и на отчетную дату. Для такого анализа требуются:

- копия годовой бухгалтерской отчетности учредителя в полном объеме (с отметкой налогового органа о ее принятии и публикуемая отчетность за три завершенных финансовых года);

- Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках за последний год деятельности;
- пояснительная записка к годовым отчетам в соответствии с порядком составления бухгалтерской отчетности;
- аудиторские заключения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности за три последних года деятельности учредителей (если они есть);
- расшифровки дебиторов учредителя, сумма задолженности каждого из которых составляет более 5% валюты баланса учредителя (или информацию об их отсутствии) на последнюю отчетную дату, с указанием наименования дебитора, его кода ОКПО, суммы, даты возникновения задолженности, характеристики задолженности (срочная, просроченная);
- последний вариант устава учредителя (копия).

Для самой регистрации юридические лица – учредители кредитной организации должны представить еще ряд документов, а именно:

- справку о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) обществ, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, на последнюю отчетную дату;
- справку об открытых расчетных (текущих) счетах приобретателя в кредитных организациях, выданную или подтвержденную налоговым органом;
- справки об отсутствии у приобретателя картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам приобретателя, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справку об отсутствии у приобретателя задолженности перед бюджетами всех уровней, выданную налоговыми органами;

- сведения о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, произошедших за период с последней отчетной даты до даты, предшествующей дате направления документов в территориальное учреждение Банка России:

- о фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов более чем на 10%,

- о фактах, повлекших разовое увеличение чистой прибыли более чем на 10%,

- о фактах, повлекших разовое увеличение чистых убытков более чем на 10%,

- о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10% и более от активов приобретателя по состоянию на дату сделки.

Если с последней отчетной даты прошло более одного месяца, сведения о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, представляются за период с последней отчетной месячной даты до даты, предшествующей дате направления документов в территориальное учреждение Банка России (кредитную организацию). Представление сведений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, осуществляется приобретателем независимо от его организационно-правовой формы. Указанные сведения должны быть составлены на основе методик, установленных Положением Банка России от 19 июня 2009 г. № 337-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций".

Согласно Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций – в России существуют следующие группы и виды лицензий.

1. Лицензии, выдаваемые созданному путем учреждения банку. К этой группе относят [9]:

- лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права или с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права или с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

2. Лицензии, выдаваемые для расширения деятельности банка, т.е. для уже действующей кредитной организации. Сюда входят:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), дающая возможность устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

3. Лицензии, которые может получить банк для расширения своей деятельности не ранее чем через два года после регистрации (при этом проводится проверка деятельности кредитной организации, в том числе на соответствие требованиям к участию в системе страхования вкладов):

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- генеральная лицензия.

Лицензия последнего вида дает банку право осуществлять все виды операций, создавать филиалы на территории иностранных государств,

приобретать акции или доли в уставном капитале иностранных банков. Для ее получения, помимо других требований, необходимо прохождение комплексной проверки деятельности кредитной организации.

В понятие лицензионной деятельности Банка России входят:

- государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций;
- открытие (закрытие) подразделений кредитных организаций на территории России;
- выдача лицензий на осуществление банковских операций для расширения деятельности кредитных организаций;
- государственная регистрация изменений в учредительных документах кредитной организации;
- реорганизация кредитной организации.

Пруденциальный надзор Банка России имеет своей основой регулярную проверку форм отчетности, которую обязаны представлять все кредитные организации страны. Цель такого постоянного надзора – выявить потенциальные проблемы с банковской ликвидностью, снизить возможность банкротства. Здесь важно не наказание кредитной организации, а создание условий для предотвращения неустойчивого финансового положения, включая инструктивную работу, в том числе методологическую и консультативную помощь.

Для обеспечения устойчивого функционирования кредитных организаций Банк России устанавливает для них обязательные нормативы. Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков" содержит методику расчета обязательных нормативов и их числовые значения. Данная инструкция устанавливает следующие основные обязательные нормативы:

- достаточности собственных средств (капитала) банка;
- ликвидности банков (этих нормативов – три);

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Коммерческий банк обязан соблюдать эти нормативы ежедневно. Если их несоблюдение имеет место подряд шесть и более операционных дней, Банк России имеет полномочия применить к такому банку принудительные меры воздействия.

Помимо указанных нормативов Банк России устанавливает:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;
- минимальный размер собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии, а также о предоставлении разрешения на открытие филиалов и дочерних организаций за рубежом;
- предварительный размер ненадежной части уставного капитала;
- минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;
- размер валютного, процентного и иных рисков.

Инспектирование кредитных организаций имеет целью определение непосредственно на месте реального финансового состояния кредитной организации, выявление ситуации, угрожающей интересам кредиторов и вкладчиков, проверку соблюдения кредитными организациями банковского законодательства и нормативных актов Банка России.

Нормативная база проведения инспектирования включает Закон о Банке России, а также Инструкции Банка России от 25 августа 2003 г. № 105-

И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" и от 1 декабря 2003 г. № 108-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)".

Можно выделить следующие задачи инспектирования:

- провести оценку реального финансового состояния кредитных организаций и перспектив их деятельности;
- оценить соблюдение законодательства и нормативных актов Банка России;
- проверить достоверность учета и отчетности кредитной организации;
- оценить уровень банковских рисков, качества активов кредитной организации;
- проверить соответствие требованиям величины и достаточности собственного капитала;
- провести оценку системы управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации;
- выявить факты, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков.

Проверки могут быть комплексными, когда деятельность кредитной организации проверяется в целом, и тематическими, нацеленными на проверку отдельных аспектов ее деятельности. Например, может проверяться правильность создания целевых резервов в банке или резервов, депонируемых в Банке России.

Этапы инспектирования охватывают:

- планирование проверок, они могут производиться как с уведомлением кредитной организации, так и без него;
- принятие решения о проверке и его документальное оформление, подписывают распоряжение руководитель территориального учреждения Банка России или инспектор межрегиональной инспекции;
- решение организационных вопросов, связанных с выходом инспекционных групп в кредитные организации, рабочая группа состоит из

уполномоченных представителей Банка России, причем должен быть указан руководитель группы. Инспекционная группа должна иметь задание, содержащее вид проверки, проверяемый период, основные вопросы, подлежащие проверке;

- изучение инспекционной группой представленных документов кредитной организации;
- подготовку проекта акта проверки, он содержит выявленные в ходе проверки нарушения и недостатки работы;
- предоставление в случае несогласия с актом проверки письменных возражений руководителем кредитной организации;
- принятие решения по акту, в том числе мер воздействия на кредитную организацию, предложенных руководителем рабочей группы;
- направление акта проверки руководству Банка России (территориального учреждения), назначившего проверку и принятие решений с учетом рекомендаций инспекционной группы;
- ознакомление руководителя кредитной организации с результатами проверки.

Контроль соблюдения кредитными организациями в определенные сроки предписаний надзорных органов по устранению обнаруженных недостатков основан на мерах воздействия на кредитные организации. Такие меры могут быть неофициальными, к которым относят, например, гарантийное письмо неблагополучного банка надзорному органу с признанием конкретных недостатков и определением способа их устранения и письменное соглашение между органом надзора и банком об исправлении выявленных существенных негативных аспектов его деятельности.

Официальные меры воздействия гораздо разнообразнее, их можно разделить на предупредительные и принудительные. К предупредительным мерам относят:

- доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации;
- изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;
- предложение представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, ее учредителями (участниками);
- установление дополнительного контроля над деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

Принудительные меры воздействия применяют в отношении кредитной организации в тех случаях, когда из характера допущенных нарушений вытекает, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит результата или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации. При выборе вида принудительной меры воздействия Банк России основывается на результатах анализа. Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются нарушения (невыполнение) кредитной организацией банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка России, непредоставление информации, предоставление неполной или недостоверной информации, а также в случае, если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и (или) кредиторов (вкладчиков).

Правовой основой применения принудительных мер является Инструкция Банка России от 31 марта 1997 г. № 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности".

Принудительными мерами воздействия являются:

- штрафы;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, включая требование о представлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению;
- требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации в соответствии с п. 3 ст. 12 Закона о банкротстве кредитных организаций;
- требование о реорганизации кредитной организации, включая требование о представлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации;
- ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до шести месяцев;
- запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
- запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
- запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Законом о банкротстве кредитных организаций;
- требование о замене руководителей кредитной организации;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

2 Практика государственного регулирования банковской сферы

2.1 Анализ показателей развития банковской системы РФ

В 2015 году ситуация в российской экономике оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. Основным фактором экономического роста по-прежнему был высокий внутренний спрос.

В 2015 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике.

Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 74,6 до 79,1%. В то же время уровень данного показателя в России остается сопоставимым с его уровнем в отдельных странах группы BRICS1.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 9,8%, увеличившись за год на 0,4 процентного пункта. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2015 года стали средства на счетах клиентов, отношение их объема к ВВП увеличилось на 1,4 процентного пункта и составило 48,1%, в том числе отношение объема вкладов физических лиц к ВВП – 22,8% (прирост на 1,5 процентного пункта), отношение депозитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) к ВВП – 15,4% (прирост на 0,4 процентного пункта).

В структуре активов банковского сектора в 2015 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП возросло на 2,8 процентного пункта – до 54,3%, при этом их доля в совокупных активах банковского сектора сократилась на 0,4 процентного пункта и составила 68,6%. Отношение кредитов нефинансовым

организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 2,6 процентного пункта – до 44,3%.

В 2015 году количество действующих кредитных организаций сократилось на 22 – до 956 (рисунок 1). В течение года были отозваны (аннулированы) лицензии у 23 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 7 кредитных организаций; получили лицензию на осуществление банковских операций 8 новых кредитных организаций. Таким образом, в 2015 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций.



Рисунок 1– Количество банков в РФ

В 2015 году сохранилась тенденция к повышению показателей, характеризующих концентрацию банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за 2015 год изменилась незначительно и по итогам года составила 94,3% (по результатам 2014 года – 94,1%); за пять лет (2010-2015 годы) этот показатель вырос на 2,7 процентного пункта. Доля пяти крупнейших банков в активах за 2015 год увеличилась с 50,0 до 50,3%, а за пять лет – возросла на 8 процентных пунктов.

Количество банков с капиталом свыше 300 млн. и 1 млрд. рублей представлено на следующем рисунке.

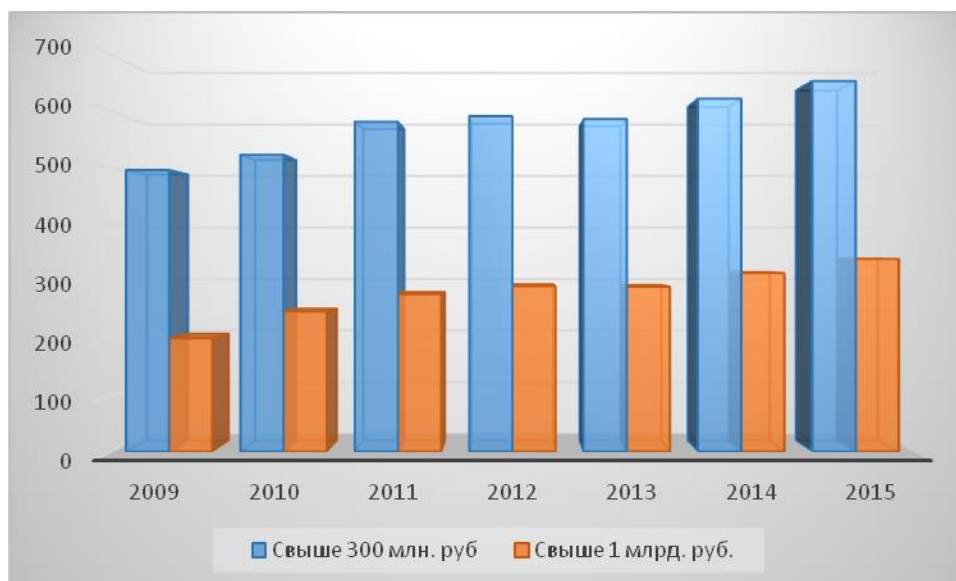


Рисунок 2 – Количество банков с капиталом свыше 300 млн. и 1 млрд. рублей

Ресурсная база банков в течение 2015 года формировалась в условиях непростой ситуации на внешних рынках и структурного дефицита ликвидности (рисунок 3).

На протяжении большей части 2015 года доступ к внешним источникам фондирования имели лишь крупнейшие российские банки. В этих условиях банковский сектор продолжал более интенсивно использовать внутрироссийские источники, в частности за счет предложения привлекательных, зачастую весьма высоких, процентных ставок по вкладам.

В целом средства на счетах клиентов выросли за отчетный год на 15,5% – до 30 120,0 млрд. рублей (за 2014 год – на 23,7%). Доля данного источника в пассивах банковского сектора на 1.01.2016 составила 60,8% (на начало 2012 года – 62,7%). Темпы прироста привлеченных средств свидетельствуют о достаточно высоком уровне доверия населения и бизнеса к банкам, что остается важным фактором устойчивости банковского сектора.

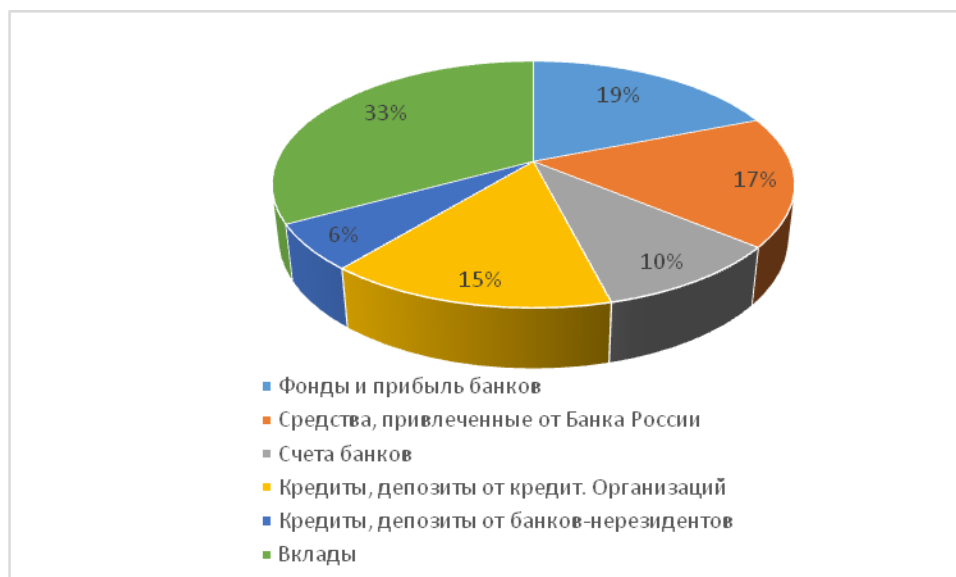


Рисунок 3– Структура пассивов банковского сектора в 2015 году

В 2015 году развитие банковских операций происходило в условиях замедления роста российской экономики, что предопределило некоторое снижение динамики банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 18,9% – до 49 509,6 млрд. рублей (за 2014 год – на 23,1%).



Рисунок 4- Кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные на межбанковском рынке, по срокам погашения (доля в общей сумме в %)

Суммарный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и

физическим лицам, за 2015 год вырос на 19,1% – до 27 708,5 млрд. рублей (в 2014 году – на 28,2%), а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 55,9 до 56,0%.

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 1.01.2015 основная доля (50,4%) приходится на банки, контролируемые государством, и крупные частные банки (26,6%). Удельный вес в активах банковского сектора банков, контролируемых иностранным капиталом, составил 17,8%.

В 2015 году прибыль действующих кредитных организаций достигла рекордной величины за всю историю развития банковского бизнеса в России, составив 1011,9 млрд. рублей, а с учетом финансового результата предшествующих лет – 2861,3 млрд. рублей (в 2014 году – 848,2 и 2243,1 млрд. рублей соответственно).

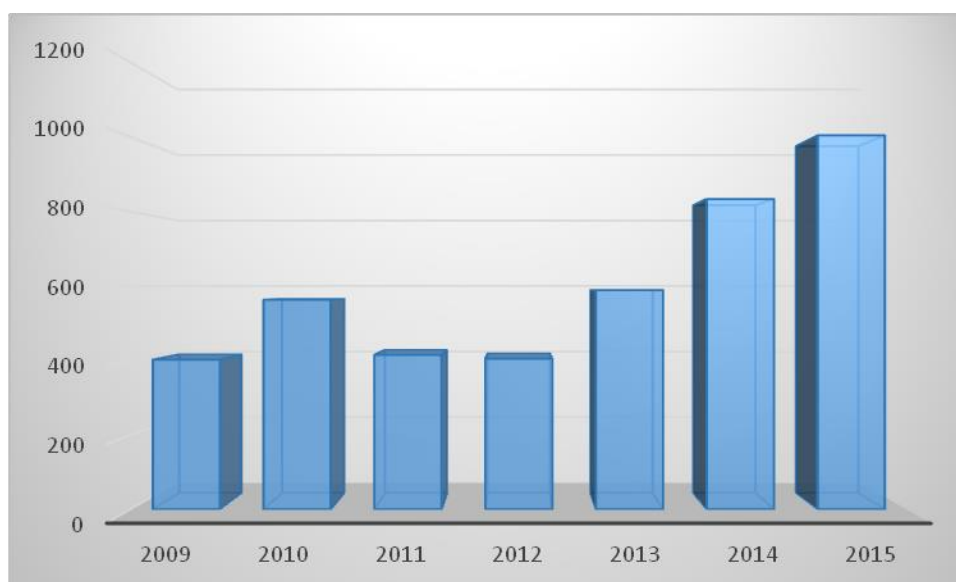


Рисунок 6 – Финансовый результат банковского сектора, млрд. руб.

Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2015 год снизился с 94,9 до 94,2%, соответственно доля убыточных кредитных организаций увеличилась с 5,1 до 5,8% (а их количество – с 50 до 55). Убытки действующих кредитных организаций составили в 2015 году 9,4 млрд. рублей (в 2014 году – 5,6 млрд. рублей).

Рентабельность активов кредитных организаций в 2015 году составила 2,3%, рентабельность капитала – 18,2% (в 2014 году – 2,4 и 17,6%

соответственно).

За год показатели рентабельности активов увеличились у 501 банка, или 52,4% от общего числа действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала – у 496 банков, или 51,9%, соответственно.

Таблица 1– Показатели рентабельности банковской деятельности РФ

Показатели	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2014	2015	2014	2015
Банки, контролируемые государством	2,8	2,5	20,6	20,1
Банки, контролируемые иностранным капиталом в том числе находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации	2,4 1,2	2,5 1,7	17,4 10,0	18,8 14,6
Крупные частные банки	1,7	1,9	14,2	16,0
Средние и малые банки Московского региона	1,5	1,5	8,0	8,5
Региональные малые и средние банки	1,7	1,7	10,4	10,7

В 2015 году показатели рентабельности несколько улучшились практически у всех групп банков. Наибольшие показатели рентабельности по-прежнему демонстрировали банки, контролируемые государством.

После глобального финансово-экономического кризиса 2008 – 2009 гг. в банковском секторе России сформировался и продолжает генерироваться ряд системных рисков. В 2015 г. по сравнению с предыдущим годом величина кредитного риска банковского сектора увеличилась примерно на 5%. Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора по состоянию к концу 2015 г. составила почти 30%.

Поскольку большинство российских банков имеют универсальный характер и выполняют функции как депозитно-кредитных, так и инвестиционных институтов, то инвестиционные риски накладываются на кредитные риски, что в дальнейшем может привести к кумулятивному эффекту. Кроме того, наиболее острыми проблемами устойчивости российских банков и развития кредитно-банковской системы являются низкий уровень капитализации банковской системы, рост числа банков с

низким показателем достаточности капитала и высокая степень концентрации банковских активов; агрессивная кредитная политика коммерческих банков на рынке потребительского кредитования; нехватка ликвидности; ухудшение условий кредитования реального сектора экономики; высокий уровень проблемных и безнадежных кредитов и низкая производительность труда в отрасли.

Общий объем собственных средств (капитала) кредитных организаций на конец 2015 г. составлял 5,5 трлн. руб.; почти треть, 1,6 трлн. руб., приходилась на Сбербанк. Отношение объема собственных средств банков к ВВП в настоящее время составляет ниже 10% (в Бразилии – 30%, во Франции – 25%, в ФРГ – 15%).

Низкий уровень рыночной капитализации характерен для большинства российских банков. По состоянию на конец 2015 г. в России действовали 963 кредитные организации, из них только 170 (около 18%) имели капитал более 1 млрд руб. В рейтинге FT Global 500 крупнейших компаний мира по уровню капитализации присутствовали только два российских банка – Сбербанк России с капитализацией 72 млрд долл. (86-е место) и ВТБ с капитализацией 24 млрд долл. (366-е место). Несмотря на определенный рост, совокупный размер капитализации российской банковской системы в 2015 г. был меньше, чем размер капитализации таких американских банков, как Bank of America и Citibank.

Одной из государственных мер, которые помогли бы остановить генерирование системных рисков, могло бы стать повышение уровня капитализации российских банков. В последнее время одной из наиболее эффективных и востребованных мер государственной поддержки кредитно-банковской сферы было предоставление через Внешэкономбанк коммерческим банкам субординированных кредитов за счет Фонда национального благосостояния. Данная мера была направлена на пополнение капитала второго уровня российских банков для обеспечения устойчивости банковской системы страны и расширения объемов кредитования экономики.

В первые два года кризиса Внешэкономбанк удовлетворил более двух десятков заявок российских банков на пополнение капитала на общую сумму 404 млрд. руб. При этом общий лимит средств Фонда национального благосостояния, предназначенных для выдачи субординированных кредитов, составлял 410 млрд. руб.

Помимо низкого уровня капитализации сохраняется тенденция снижения показателя достаточности капитала. Если за 2014 г. данный показатель снизился на 3,4 процентного пункта – до 14,7%, то в 2015 г. сократился лишь до 13,8%, хотя в целом по банковскому сектору остается на уровне, превышающем регулятивные требования. Достаточность капитала первого уровня за тот же период повысилась с 9,3 до 9,5%.

Оптимальным уровнем достаточности капитала, т.е. отношения капитала банков к активам, взвешенным с учетом рисков, по методике Банка России считается значение 12%. В течение последнего года резко выросло число банков с более низкими показателями достаточности капитала. Причем таких банков в 2015 г. стало примерно вдвое больше (107), чем в предыдущем году, а доля их активов в совокупных активах банковской системы страны увеличилась за этот же период с 6,4 до 34,3%.

Из первой тридцатки норматив достаточности капитала ниже 12% имели девять банков – ВТБ, ВТБ 24, Промсвязьбанк, Транскредитбанк, Номосбанк, "Уралсиб", "Санкт-Петербург", Ханты-Мансийский банк и банк "Траст". Если исключить из расчетов четыре крупнейших банка (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и Россельхозбанк), то в группу с низкой достаточностью капитала попадут кредитные организации, на которые в 2015 г. приходилось около 50% совокупных активов банковской системы. У некоторых крупных банков данный показатель приблизился к критической отметке в 10%.

Такое сокращение достаточности капитала вынуждает банки капитализировать прибыль, теряя перспективы расширения бизнеса. Для целой группы банков характерен устойчиво низкий уровень прибыльности активов, что ограничивает возможности повышения их капитализации и,

соответственно, делает ситуацию низкой достаточности капитала самовоспроизводящейся. Примерно у 200 российских банков могут возникнуть проблемы с ликвидностью, если их показатель достаточности капитала опустится ниже 10%. Общая сумма дефицита ликвидности оценивается в 455 млрд. руб.

Главными препятствиями на пути обеспечения достаточной капитализации российских банков являются их слабая диверсификация бизнеса по отраслям, по источникам прибыли по регионам страны и высокая степень концентрации корпоративного кредитного портфеля на отдельных заемщиках.

В последнее время зарубежные эксперты, в частности эксперты МВФ, не раз выражали опасение по поводу того, что в России, как и в большинстве развивающихся стран, возможен перегрев кредитного рынка. За период с 2002 по 2015 г. кредиты нефинансовым организациям выросли примерно в 14 раз, а стоимостный объем ВВП – в шесть раз. В качестве мер по охлаждению агрессивно растущего рынка потребительского кредитования Банка России планирует повысить нормы резервирования по таким кредитам, а также рассматривает возможность введения изменений в методологию оценки рисков по необеспеченному розничному кредитованию при расчете норматива достаточности капитала.

Нынешняя цель регулятора состоит в том, чтобы сделать высокорисковые кредиты менее интересными для банков. В 2016 г. Банк России стремится замедлить темпы роста потребительского кредитования до 25 – 30%. Стабильность банковской системы выгодна всем как залог устойчивого роста экономики, а резкое введение жестких мер регулирования может привести к тому, что банки будут вынуждены сократить объемы кредитования. На фоне сохраняющегося спроса на кредиты население может пойти в микрофинансовые организации, ломбарды, кредитные кооперативы. Деятельность этих организаций по сравнению с банками регулируется в значительно меньшей степени (контроль над ними осуществляют Минфин

России и ФСФР России). Они предоставляют свои услуги по гораздо более высоким, чем банки, ставкам.

Проблема дефицита ликвидности банков решается за счет средств Банка России, которые предоставляются на аукционах РЕПО (кредитование под залог ценных бумаг). Ситуация с ликвидностью банковского сектора начала усложняться с марта 2015 г., когда процентные ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам не опускались ниже 4,4% годовых. За прошлый год соотношение средней величины наиболее ликвидных активов со средней величиной совокупных активов банковского сектора составило 7,2%. Поскольку дополнительную ликвидность получают в основном крупные банки, у них соответственно и выросла концентрация полученных средств. В то же время получение дополнительной ликвидности банками, не имеющими доступа к сделкам РЕПО с Банком России, оставалось проблематичным, что вызвало определенный рост средств, привлеченных с межбанковского рынка.

Сокращение банковской ликвидности, повлекшее за собой увеличение объема кредитов и ставок межбанковского рынка, а также ограничение доступа к международным рынкам капитала заставили многие банки повышать ставки по своим операциям. По предварительным оценкам, более 100 банков в ближайшее время могут столкнуться с дефицитом ликвидности в случае падения экономического роста.

Серьезным недостатком российской банковской системы является отсутствие у банков "длинных" денег, в которых нуждается реальный сектор экономики, что сдерживает инвестиционную активность предприятий. По уровню доступности финансирования для бизнеса Россия в 2015 г. находилась на 53-м месте из 62 обследованных стран (данные World Economic Forum). Кроме того, в последние годы прослеживается тенденция к ухудшению условий кредитования нефинансовых предприятий и замедлению динамики спроса на кредитные ресурсы.

Общий объем кредитов, предоставленных российскими

коммерческими банками малым и средним предприятиям, к концу 2015 г. составил почти 5 трлн. руб., или половину всех кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В то же время ограниченный доступ к финансированию в России за последние два года испытывали почти 40% таких предприятий, что почти на 20% превышает среднеевропейский показатель. Потребность только производственных предприятий малых и средних размеров в инвестиционных кредитах составляет почти триллион рублей ежегодно. Расширение кредитования таких предприятий требует увеличения капитала профильных финансовых организаций, расширения их возможностей заимствования через гарантийные механизмы, а также создания благоприятных условий финансового регулирования в данной сфере.

В целях привлечения "длинных" денег банки прибегают к заимствованиям из-за рубежа, что ставит их в зависимость от конъюнктуры, складывающейся на зарубежных финансовых рынках. В случае неблагоприятного развития событий западные банки ограничивают лимиты предоставления кредитов российским заемщикам, что автоматически сокращает приток "длинных" денег в экономику.

Таким образом, в России сохраняется неоправданно высокая стоимость денег, причем существенное влияние на это оказывает банковская маржа. В среднем по российской банковской системе в 2015 г. она составляла 5,2% (в странах Еврозоны этот показатель составлял 1,4%, в странах Восточной Европы – 2,7%). Высокая процентная маржа тянет вверх ставки по кредиту, а поскольку суммы процентных платежей предприятия закладывают в цену продукции, то все это, в конечном счете, ведет к удорожанию товаров и увеличению инфляции.

Дорогое фондирование за счет частных депозитов вынуждает банки отдавать предпочтение высокодоходным кредитам физическим лицам во избежание потерь в марже. Отраслевые показатели кредитования свидетельствуют о том, что приоритетным сектором является торговля,

которая получает кредитов больше, чем вся российская обрабатывающая промышленность. В 2015 г. прирост кредитов в торговле превысил 10%, в то время как в обрабатывающей промышленности – только 6%. Если учесть, что большая часть кредитов населению являются потребительскими, то именно торговля получает наиболее благоприятные условия для развития.

Дальнейшее развитие российской экономики требует значительного объема долгосрочных инвестиций, что, в свою очередь, предполагает наличие собственного рынка длинных денег, включая рынок пенсионных накоплений и рынок облигационных займов. В настоящее время пенсионные накопления являются фактически единственным источником долгосрочных финансовых ресурсов для российской экономики. Кроме того, рост экономики России сдерживается инфраструктурными ограничениями. По оценкам Минэкономразвития России, в ближайшие три года в России должно быть реализовано 48 крупных инфраструктурных проектов стоимостью 9,6 трлн. руб. В этой связи отказ от накопительного компонента пенсионной системы лишит экономику важнейшего финансового ресурса для развития и модернизации экономики. Помимо российского Пенсионного фонда, источником "длинных" денег может стать Инвестиционный фонд РФ, бюджетные ассигнования которого в 2015 г. составили почти 40 млрд. руб. Наконец, инвестиционный процесс можно было бы стимулировать посредством такого механизма, как государственные гарантии, которые в 2015 г. в федеральном бюджете были установлены в размере 511 млрд. руб., а через два года должны достигнуть отметки в 1,3 трлн. руб.

2.2 Механизм регулирования банковской системы РФ

Регулирование банковской системы может трактоваться в широком и в узком смысле. В широком смысле регулирование банковской системы

характеризует все (государственные и негосударственные) формы управляющего воздействия на банковскую систему. Поэтому можно говорить о государственном и негосударственном регулировании банковской системы (например, деятельность кредитных организаций, их союзов и ассоциаций, оказывающих самостоятельное влияние не только на них самих, их собственников и клиентов, но и на стабильность всей банковской системы).

Применительно к государственному регулированию банковской системы речь идет о понятии, характеризующем более узкое явление, а именно управляющее воздействие государства, направленное на реализацию его конституционных функций и осуществляемое исключительно государственными органами.

Государственное регулирование банковской системы как составной части единой денежно-кредитной сферы России – сложное многоплановое явление.

С одной стороны, это регулирование макроэкономических процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями, когда государство воздействует на все структурные элементы денежно-кредитной системы, включая Банк России: принимаются федеральные законы и иные нормативные правовые акты; утверждаются основные направления единой государственной денежно-кредитной политики; устанавливаются единые государственные стандарты организации и функционирования денежно-кредитной системы; осуществляются иные меры, прямо или косвенно влияющие на устойчивость национальной валюты, состояние рынка денежных (финансовых) и кредитных услуг.

С другой стороны, государственное регулирование проявляется в непосредственном воздействии на организации, функционирующие в денежно-кредитной сфере, но без вмешательства в их оперативную деятельность (регистрация, лицензирование, надзор, контроль, использование обязательных экономических нормативов, инструментов и

методов денежно-кредитного регулирования и т.п.). Речь идет о государственном регулировании предпринимательской и некоммерческой деятельности конкретных лиц в сфере денег, денежного обращения и кредита. Например, применительно к кредитным организациям такое регулирование осуществляется Банком России на основе федерального законодательства и в рамках единой банковской системы, центральным элементом которой он является по закону.

Взаимодействие Банка России и Правительства России с другими органами государственной власти основывается также на конституционных правовых нормах, устанавливающих статус и полномочия Президента России как главы государства, являющегося гарантом Конституции России и принимающего меры по охране суверенитета, независимости и государственной целостности России, а также обеспечивающего согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти (ст. 80 Конституции РФ).

Президент России, кроме того, имеет и иные полномочия в денежно-кредитной сфере, обусловленные его статусом гаранта Конституции России и реализуемые путем издания нормативных правовых актов в форме указов.

Опосредованное регулирующее воздействие Президента РФ на денежно-кредитную сферу проявляется также при представлении Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность Председателя Банка России и при постановке вопроса об освобождении его от должности (ст. 83 Конституции РФ).

Государственные регулирующие полномочия в денежной и кредитной сфере выражаются также в принятии Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации федеральных законов, их одобрении Советом Федерации и подписании Президентом России.

Серьезное влияние на государственную денежную и кредитную политику оказывает Государственная Дума, к ведению которой отнесено назначение на должность и освобождение от должности Председателя и

членов Совета директоров Банка России, а также реализация иных функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке РФ (Банке России)".

Функционирование банковской системы России, как и всей денежно-кредитной сферы, зависит и от деятельности судебных органов. От эффективности правосудия, осуществляемого ими по конкретным делам, непосредственно зависит реализация на практике режима конституционной законности в денежно-кредитной сфере, защита интересов государства, прав и законных интересов физических и юридических лиц. Судебная практика, вне всяких сомнений, непосредственным образом корректирует практику самой банковской деятельности и должна способствовать обеспечению законности в банковской сфере.

Существенное влияние на банковскую деятельность в Российской Федерации оказывают толкование и разъяснение правовых норм высшими судебными органами России. Согласно действующему законодательству толкование Конституции РФ осуществляется Конституционным Судом РФ (п. 5 ст. 125 Конституции РФ). Верховный Суд РФ и Высший Арбитражный Суд РФ в соответствии с Конституцией России дают разъяснения по вопросам судебной практики (ст. ст. 126, 127 Конституции РФ), в том числе и судебной практики по делам, связанным с организацией и функционированием банковской системы, а также элементов, ее образующих.

Кроме того, при наличии оснований судами принимаются решения, отменяющие незаконные акты органов государственной власти, в том числе касающиеся организации и функционирования банковской системы. На Конституционный Суд России возложены полномочия разрешать дела и принимать решения о соответствии или несоответствии Конституции России федеральных законов, нормативных актов Президента России, Совета Федерации, Государственной Думы, Правительства России, законодательных и иных нормативных актов субъектов Российской

Федерации в случаях, предусмотренных Конституцией России, проверять конституционность закона, примененного или подлежащего применению в конкретном деле, в том числе законодательных актов, регулирующих правоотношения в банковской сфере.

При таких обстоятельствах реальное влияние на денежно-кредитную политику в России, на состояние национальной валюты России оказывает не только Банк России, но и Правительство РФ, а в широком смысле – и Президент РФ, федеральные органы законодательной и судебной власти.

Таким образом, следуя логике Конституции России и федерального законодательства, наиболее общие полномочия и ответственность за состояние денежно-кредитной сферы возложены на федеральные органы государственной власти (Президент России, Федеральное Собрание России, Правительство России, Банк России). Что же касается непосредственного регулирования деятельности субъектов денежно-кредитных отношений, то по смыслу Конституции России часть таких полномочий возлагается на Правительство России, другая часть – на Банк России, а третья должна иметь совместный для Правительства России и Банка России характер. Однако федеральное законодательство до настоящего времени не устанавливает детальное разграничение компетенции и ответственности Правительства России и Банка России в денежно-кредитной сфере.

С учетом изложенного непосредственное денежно-кредитное регулирование, направленное на исполнение действующего законодательства, осуществляет не только Банк России, но и Правительство России. Эти же органы непосредственно отвечают за результаты государственной денежной и кредитной политики в стране. Ни о каких иных государственных органах, непосредственно регулирующих деятельность субъектов денежно-кредитных отношений, Конституция России не упоминает. Однако именно этот существенный момент, основанного на Конституции России механизма осуществления государственной денежно-кредитной политики, не получил необходимого развития в федеральном

законодательстве. Более того, федеральное законодательство развивалось в совершенно противоположном направлении. В федеральном законодательстве отсутствуют правовые нормы, уточняющие конституционные положения о компетенции, полномочиях и ответственности Правительства России и Банка России при реализации денежно-кредитной политики. В особенности это касается тех сфер денежно-кредитного регулирования, которые осуществляются ими независимо друг от друга, и той части денежно-кредитных полномочий, которые требуют обязательного взаимодействия, согласования, а иногда и принятия совместных решений. Более того, федеральное законодательство развивалось по пути ограничения конституционных полномочий Банка России и "распыления" конституционных полномочий Правительства России при осуществлении ими единой государственной денежно-кредитной политики. Примером может служить федеральное законодательство о рынке ценных бумаг, предоставляющее исключительные права по регулированию рынка ценных бумаг Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Государственное управляющее воздействие на банковскую систему может иметь различные объекты, субъекты, формы и методы. Например, государственное управляющее воздействие на банковскую систему может проявляться в форме законотворчества и подзаконного нормотворчества, касающегося собственно банковской системы либо каждого из ее элементов в отдельности; организации банковской системы или ее функционирования. Государственное управляющее воздействие может выражаться в регулировании различных аспектов функционирования банковской системы, например особенностей деятельности Банка России, кредитных организаций, филиалов и представительств иностранных банков либо банковских ассоциаций и союзов. К государственному регулированию банковской системы следует отнести и регулирование налоговых, бюджетных, гражданско-правовых, таможенных, административных, процессуальных и

иных правоотношений, возникающих при создании, организации и функционировании банковской системы, которые связаны, но не могут быть в полном объеме отнесены к специфическому виду деятельности, присущему исключительно банковской системе, – банковской деятельности.

Речь идет о собственно "банковском регулировании", ограничиваемом регулированием именно банковской деятельности и именно кредитных организаций и филиалов иностранных банков. Каждой из вышеперечисленных разновидностей или направлений государственного регулирования банковской системы присущи собственные формы, методы и уполномоченные органы.

Так, регулирующее государственное воздействие на банковскую систему в процессе законотворчества в пределах своей компетенции оказывают Президент Российской Федерации и Федеральное Собрание РФ; в процессе денежно-кредитной политики – Правительство России, Банк России, а также Президент РФ и Государственная Дума Федерального Собрания РФ; собственно банковское регулирование – Банк России; деятельность на рынке ценных бумаг, антимонопольное, налоговое, таможенное и иное связанное с организацией и функционированием банковской системы регулирование – соответствующие уполномоченные государственные органы (самостоятельно или во взаимодействии друг с другом).

Государственные органы действуют на основе принципов взаимного участия в разработке и координации вопросов экономической, в том числе финансовой, денежной, кредитной, валютной, политики, взаимного информирования о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, а также на основе проведения регулярных консультаций. Важную роль в укреплении банковской системы и обеспечении законности банковской деятельности в России призваны выполнять судебные органы Российской Федерации, формирующие судебную практику, толкующие в соответствии с возложенными на них

полномочиями нормы действующего законодательства, а в установленных законом случаях отменяющие незаконные решения государственных органов.

Каждое из существующих направлений государственного регулирования банковской системы имеет собственные особенности, является предметом регулирования различных или нескольких отраслей права. Например, государственное воздействие на банковскую систему в форме законотворчества реализуется в рамках конституционного права, конституционных правоотношений и конституционной процедуры.

Правосудие по поводу правоотношений в банковской сфере реализуется в порядке, регулируемом процессуальным законодательством на основе норм различных отраслей материального права. Налоговые правоотношения регулируются в рамках налогового законодательства.

Существование различных направлений и форм государственного регулирования банковской системы России предполагает использование в процессе такого управляющего воздействия различных методов (административных и неадминистративных, экономических, косвенных средств воздействия на банковскую систему). При этом единственным и в своем роде уникальным государственным органом, использующим для государственного регулирования банковской системы экономические, косвенные средства, является Банк России.

По своей правовой природе государственное регулирование банковской системы и банковской деятельности в РФ имеет межотраслевой характер, состоит в эффективной организации банковской деятельности, руководстве и осуществлении контроля и надзора в этой сфере. Государственное регулирование банковской системы и банковской деятельности имеет как бы два основных уровня: с одной стороны, это регулирование государством макроэкономических процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями. Поэтому воздействие государства осуществляется на все структурные элементы банковской системы, включая

Центральный банк РФ. Регулирующее воздействие государства на упорядочение процессов в кредитной системе проявляется, например, в принятии соответствующими органами государственной власти федеральных законов и иных нормативно-правовых актов. В рамках этой стороны государственного регулирования принимаются основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, осуществляются иные меры, прямо или косвенно влияющие на состояние кредитной системы и внутреннюю политику в государстве. С другой стороны, государственное регулирование проявляется в осуществлении непосредственной регулирующей деятельности уполномоченных государственных органов при создании, организации, регистрации, лицензировании коммерческих организаций, включенных в банковскую систему РФ, и осуществлении ими банковской деятельности.

При этом если в первом случае государственное регулирование проявляется в широком смысле и связано с установлением единого государственного механизма по регулированию, надзору и контролю за банковской деятельностью в РФ, включая организацию и деятельность Банка России, то во втором речь идет о государственном регулировании предпринимательской деятельности в одной из сфер российской экономики – сфере денег и кредита. Осуществляется такое государственное регулирование уже самим Банком России в рамках единой банковской системы, центральным элементом которой он является по закону.

Можно выделить следующие основные направления государственного регулирования банковской системы и банковской деятельности в России:

а) законотворчество, в процессе которого федеральные органы законодательной власти устанавливают правовые нормы, регулирующие организацию банковской системы и механизм ее функционирования, статус, функции и полномочия Банка России, порядок создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций, порядок осуществления банковской деятельности, а также порядок осуществления банковского

регулирования, надзора и контроля;

б) подзаконное нормотворчество уполномоченных федеральных государственных органов, развивающих и дополняющих федеральное банковское законодательство;

в) регистрацию и лицензирование деятельности конкретных кредитных организаций, филиалов и представительств иностранных банков, оформление разрешений на использование иностранного капитала при создании кредитных организаций в РФ, согласование сделок с долями (акциями) кредитных организаций;

г) денежную эмиссию, банковское регулирование, включая инструменты и методы денежно-кредитной политики, установление обязательных экономических нормативов;

д) осуществление государственного контроля и надзора за банковской системой и банковской деятельностью (контрольная деятельность Государственной Думы РФ за Банком России, контрольная деятельность Счетной палаты РФ, надзорно-контрольная деятельность Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, Государственного комитета РФ по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур, Агентства по реструктуризации кредитных организаций);

е) принятие судами судебных решений по вопросам банковской деятельности, банкротства, ликвидации кредитных организаций, назначения арбитражных управляющих и т.п.

Важное значение для понимания особенностей государственного регулирования банковской деятельности имеют методы такого регулирования. Применительно к государственному регулированию банковской деятельности под методом понимается совокупность закрепленных в федеральном законодательстве приемов, средств, способов воздействия уполномоченных государственных органов на общественные отношения в денежно-кредитной сфере.

Государственное регулирование банковской деятельности

осуществляется федеральными государственными органами с использованием административно-правового и гражданско-правового методов регулирования. В основе обоих методов правового регулирования лежат экономические отношения. Экономическое содержание государственного регулирования банковской деятельности наиболее ярко проявляется при установлении Банком России обязательных нормативов, имеющих универсальный и общеобязательный характер. Указанные нормативы имеют, безусловно, экономический характер, но они облекаются в правовую форму нормативных актов, так как в их основе лежат государственно-властные полномочия Банка России.

В процессе государственного регулирования банковской деятельности используются не только административные методы, но и договорные, рыночные механизмы, связанные с осуществлением государственно-властных полномочий. Например, акционирование государством принадлежащих ему банков, покупка или продажа государством акций кредитных организаций, проведение конкурсов на получение кредитными организациями права на обслуживание бюджетных средств, выполнение Банком России функции кредитора последней инстанции для кредитных организаций, совершение иных сделок с этими организациями (покупка и продажа ценных бумаг, операции с векселями, выдача банковских гарантий, поручительств, выпуск в обращение облигаций Банка России, валютные интервенции). В научной литературе выделяется и третий метод, именуемый комплексным методом, который объединяет в себе отдельные черты первичных методов – гражданско-правового и публично-правового, в силу чего он вторичен по отношению к ним.

Правовыми формами государственного воздействия на банковскую сферу являются правовые (нормативные и индивидуальные) акты, гражданско-правовые договора, решения Конституционного Суда РФ, решения федеральных судов РФ.

Государственное воздействие на банковскую систему осуществляется и

с использованием актов международного права. Конституция России провозглашает, что общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора (ст. 15 Конституции России).

С учетом изложенного, государственное регулирование банковской системы России – это комплексное политическое, экономическое и юридическое явление, находящееся в неразрывной связи со всей денежно-кредитной сферой России и ее регулированием. В основе юридического аспекта этой проблемы лежат правовые нормы конституционного, банковского и гражданского законодательства. Для целенаправленного совершенствования государственного регулирования отношений в сфере денег и кредита необходима единая государственная концепция развития всей денежно-кредитной системы, учитывающая ее социальную природу и основанная на конституционных принципах экономического, политического, государственного, федеративного устройства современной России. Только при таких условиях может быть создан эффективный государственный механизм, обеспечивающий минимальные гарантии стабильного функционирования денежно-кредитной сферы.

3 Совершенствование государственного регулирования банковской системы РФ

3.1 Проблемы государственного регулирования банковской системы РФ

Для России резкое ухудшение платежного баланса, вызванное падением мировых цен на энергоносители, остается одной из ключевых угроз финансовой стабильности. Причем проблема потенциально возможного дефицита платежного баланса осложняется непрекращающимся оттоком капитала из страны. Нарушение равновесия платежного баланса, как правило, приводит к серьезным макроэкономическим потерям независимо от режима валютного курса и степени трансграничной мобильности капитала. Вместе с тем опыт показывает, что ограничить потери и ускорить восстановление экономики в этой ситуации помогает плавающий валютный курс и ограниченная мобильность капитала.

Как известно, непосредственными объектами регулирования денежно-кредитной политики являются денежный рынок и рынок ценных бумаг, а воздействие на экономическую конъюнктуру достигается посредством изменения количества находящихся в обращении денег и регулирования процентных ставок.

Валютная политика позволяет воздействовать на курс национальной валюты и трансграничное движение капитала путем осуществления интервенций на валютном рынке и установления валютных ограничений. Определим наиболее эффективные инструменты валютной политики, способствующие стабилизации национальной экономики при фиксированном обменном курсе и ограниченной трансграничной мобильности капиталов. Ослабить спрос участников финансового рынка на

иностранные активы, предотвратить спекулятивную игру на понижение курса национальной валюты и создать условия, способствующие уменьшению потребления импорта, призвана рестриктивная денежно-кредитная политика. Увеличение ставки рефинансирования и норм обязательного резервирования, особенно ужесточение резервных требований к созданию активов в иностранной валюте и заключению валютных свопов, повышает издержки по игре против национальной валюты. В свою очередь продажа центральным банком средне- и долгосрочных государственных облигаций позволяет снизить уровень ликвидности на финансовом рынке, и тем самым ограничить объем свободных денежных средств, которые могли бы быть вовлечены в спекулятивную игру против национальной валюты. Одновременно под влиянием возросших процентных ставок начинают сокращаться инвестиционные и потребительские расходы, в том числе потребление импорта. Фактически рестриктивная денежно-кредитная политика усиливает действие рыночных механизмов, которые включаются при нарушении внешнего равновесия. В результате процесс стабилизации национальной экономики занимает меньше времени, так как участники рынка оперативнее пересматривают свои планы, быстрее сокращают потребление импорта, способствуя скорейшему выравниванию платежного баланса. Вместе с тем практика показывает, что регулирующие органы стремятся использовать процентные ставки только в качестве краткосрочного антикризисного инструмента. Высокие процентные ставки крайне негативно отражаются на инвестиционной активности и темпах экономического роста страны. Поэтому высокие процентные ставки устанавливаются лишь в период наиболее острой фазы кризиса платежного баланса. В среднесрочной перспективе денежно-кредитная политика направлена на стимулирование экономического роста и снижение уровня процентных ставок в экономике.

Денежно-кредитная политика позволяет ускорить процесс выравнивания платежного баланса на первоначальном этапе. Мировая

практика показывает, что в условиях растущего дефицита платежного баланса страны не спешат смягчать денежно-кредитную политику, хотя экономическая теория рекомендует им делать именно это. Используя меры рестриктивной денежно-кредитной политики, денежные власти стремятся предотвратить спекулятивную игру против национальной валюты и воспрепятствовать раскручиванию инфляционно-девальвационной спирали в экономике [27].

По мере снятия спекулятивного давления с валютного курса и прекращения дальнейшего ухудшения состояния платежного баланса денежно-кредитная политика переориентируется в сторону расширения денежного предложения, так как его излишнее ограничение начинает тормозить рост внутреннего спроса.

В свою очередь активная поддержка государством банковской системы ограничит масштабы возможной дестабилизации финансового сектора и позволит предотвратить снижение объемов кредитования экономики.

Чтобы смягчить негативное влияние рестриктивной денежно-кредитной политики на экономическую активность, многие государства идут на увеличение объемов заимствований и расширение бюджетных расходов. Однако в условиях плавающего валютного курса это обернется дополнительной девальвацией национальной валюты, стимулирующей экспорт и развитие импортозамещающих производств. Кроме того, снижение курса национальной валюты будет сдерживать рост потребления импорта, несмотря на увеличение внутреннего спроса [27].

В условиях высокой трансграничной мобильности капитала инструменты денежно-кредитной политики частично теряют свою эффективность. Ужесточение денежно-кредитного регулирования позволит связать избыточную ликвидность на финансовом рынке и ограничить спекулятивную игру на чрезмерную девальвацию валютного курса. Повышение процентных ставок может не только затормозить отток капитала из страны, но и вызвать его дополнительный приток, что позволит улучшить

состояние платежного баланса. Однако высокие процентные ставки способны вызвать нежелательное укрепление национальной валюты, что может затянуть процесс выравнивания платежного баланса, препятствуя скорейшему росту экспорта и развитию импортозамещающих производств. В результате дальнейшее сохранение дефицита торгового баланса может через какое-то время обернуться более серьезной дестабилизацией валютно-финансовой сферы. С другой стороны, из-за опасений, связанных с возможностью значительного обесценения национальной валюты и серьезной дестабилизацией финансового сектора экономики, капитал может не отреагировать на повышение процентных ставок и продолжать утекать из страны.

Если же государство не пойдет на ужесточение денежно-кредитной политики и не повысит процентных ставок, отток капитала из страны может усилиться и одним из наиболее вероятных сценариев может стать раскручивание инфляционно-девальвационной спирали. Увеличение оттока капитала обернется снижением курса национальной валюты. Рост инфляционных ожиданий и продолжающееся обесценение активов, номинированных в национальной валюте, усилят спрос на иностранную валюту, провоцируя новую волну девальвации и повышения цен. В случае мягкой денежно-кредитной политики сокращение потребления импорта вследствие усилившейся девальвации национальной валюты может оказаться недостаточным, чтобы компенсировать ухудшение платежного баланса, вызванного увеличением оттока капитала и ростом спроса на иностранную валюту [21].

Вопрос о выборе оптимального режима политики валютного курса является одним из наиболее дискуссионных в современной макроэкономической теории. От того, насколько данный режим будет адекватен существующим тенденциям развития экономики, внутренним и внешним факторам, определяющим экономическую динамику, во многом

зависит эффективность денежно-кредитной и экономической политики в целом [16].

Не менее важен и вопрос о взаимосвязи денежно-кредитной политики и уровня инфляции. Напомним, что снижение темпов инфляции без ущерба для устойчивости экономического роста оставалось и будет оставаться главной целью денежно-кредитной политики РФ [4]. Эффективным путем снижения инфляции является повышение курса национальной валюты. В связи с тем, что при этом снижается стоимость импортируемых товаров, это оказывает на инфляцию прямое понижающее влияние. Напротив, снижение курса национальной валюты всегда оказывает повышающее влияние на инфляцию. Однако, любое повышение курса национальной валюты оказывает еще более мощное влияние на конкурентоспособность производимых в стране товаров по сравнению с импортными. Поэтому эффективное снижение инфляции этим путем ведет к еще более эффективному торможению экономического роста.

В свою очередь, Центральный банк, который реально регулирует и проводит валютные операции, должен, прежде всего, поддерживать такой курс рубля, который бы обеспечивал конкурентоспособность российских товаров и определенную стабильность в инвестиционной политике. При этом совместной с Правительством сферой ответственности является, прежде всего, процентная и кредитная политика, а не курс рубля [14].

По счастливой случайности, в России именно это и следует из буквального прочтения Конституции [1], согласно которой Центральный банк отвечает за стабильность рубля и, совместно с Правительством, за единую кредитно-денежную политику.

Теперь следует сказать пару слов об управлении рублевой ликвидностью банковской системы при помощи денежно-кредитной политики ЦБ. Под ликвидностью в данном случае понимается сумма остатков средств банков на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ [12]. Управление уровнем рублевой ликвидности банков - одна из основных

задач денежно-кредитной политики Банка России. Так, стимулируя рост свободных рублевых остатков, Центральный банк способствует росту денежного предложения со стороны кредитных организаций (росту объемов кредитования населения и реального сектора экономики), что в свою очередь напрямую связано с уровнем инфляции - базовым ориентиром экономической политики российских денежных властей.

Уровень банковской ликвидности напрямую влияет на устойчивость банковской системы, одной из первостепенных задач которой является осуществление расчетных функций, проведение платежей между различными субъектами экономики. Низкий уровень рублевой ликвидности ограничивает платежеспособность кредитных организаций вплоть до полного прекращения деятельности платежных систем, что может парализовать функционирование экономики.

Уровень рублевой ликвидности банков непосредственно связан с доверием населения к кредитным организациям. Банки, неспособные своевременно рассчитаться по обязательствам вкладчиков, обречены на потерю репутации, что косвенным образом неизбежно сказывается на доверии граждан к банковской системе в целом. В настоящее время ширится число коммерческих банков — участников системы страхования депозитов.

Полноценное функционирование банковской системы невозможно без развитой структуры межбанковских отношений и прежде всего рынка межбанковского кредитования.

Анализ кредитных рисков и оценка финансового состояния банков - контрагентов по рынку МБК немыслим без контроля общего уровня рисков соответствующего сегмента финансового рынка, а значит, качественно функционирующий банковский риск-менеджмент обязан отслеживать уровень рублевой ликвидности банковской системы.

Из сказанного следует, что анализ рисков банковской системы неразрывно связан с оценкой достаточности уровня рублевой ликвидности кредитных организаций. Вместе с тем проведение такого анализа требует

привлечения математических методов для количественных оценок оптимального уровня ликвидности банковской системы, что необходимо для обеспечения устойчивости и эффективности ее функционирования. Именно на обеспечение такого оптимального уровня ликвидности должна быть направлена денежно-кредитная политика Банка России.

От чего зависит уровень оптимальной ликвидности банковской системы? Как представляется, прежде всего данный показатель должен зависеть от двух факторов.

Во-первых, ликвидность банковской системы должна соответствовать активности деятельности кредитных организаций, которая задается потребностями экономики, а именно спросом на банковские услуги со стороны населения и реального сектора экономики. Так, для летнего периода, как правило, характерна низкая банковская активность, связанная с сезоном отпусков, тогда как начало осени обычно связано с резким ростом числа и объемов банковских платежей. Поэтому оптимальный уровень ликвидности банковской системы в летний период при прочих равных должен быть существенно ниже, чем в осенние месяцы.

Во-вторых, уровень оптимальной ликвидности банковской системы существенно зависит от ее структуры, а точнее, от структуры межбанковских отношений. В ситуации неработающего рынка МБК и низкого уровня межбанковского доверия требуется завышенный уровень оптимальной ликвидности, тогда как в условиях развитой системы межбанковских отношений данный показатель в теории может стремиться к нулю. В основе расчета значений оптимальной ликвидности банковской системы лежит выявленное эмпирическое соотношение между активностью и ликвидностью кредитных организаций. Так, наиболее доступным для анализа в качестве показателя активности работы банков является сумма кредитовых оборотов кредитных организаций по корреспондентским счетам в банке России. Необходимо учесть, что в условиях сформированной в России расчетной системы львиная доля рублевых банковских платежей (более 60%)

проводится через платежную систему ЦБ РФ. Таким образом, большая часть банковских операций неизбежно затрагивает счета в банке России, а значит, активность работы банков обязана тесно коррелировать с динамикой оборотов по корреспондентским счетам в Центробанке [13].

После рассмотрения этих проблем мы видим, насколько неоднозначно действие денежно-кредитной политики государства и как многосторонне могут проявляться ее последствия. На сегодняшний день автор полагает, что одной из приоритетных целей монетарной политики Банка России должно стать содействие развитию отечественной промышленности. В данном случае необходимо использовать комплекс инструментов:

- во-первых, это дальнейшее укрепление курса национальной валюты, которое будет способствовать снижению потоков импорта из-за рубежа и повышению конкурентоспособности российских товаров;

- во-вторых, необходимо повысить доступность кредита путем постепенного снижения ставки рефинансирования, а инфляцию сдерживать с помощью регулирования покупки и продажи ценных бумаг Центральным Банком на открытом рынке. Однако здесь имеет место еще один важный аспект - как уже было отмечено, изменение ставки рефинансирования мало коррелирует с динамикой процента по кредитам, выдаваемым коммерческими банками, в связи с чем целесообразно проводить также активную политику установления норм обязательных резервов. Развитие рынка МБК будет способствовать усилению роли рефинансирования. Ориентиры роста денежной массы в стране также должны соответствовать поставленной задаче.

3.2 Пути совершенствования проблем организации банковского регулирования и надзора в РФ

Для выполнения своих функций в области надзора и регулирования ЦБ РФ проводит проверки коммерческих банков и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям.

В случае нарушений, представления неполной или недостоверной информации Центральный банк Российской Федерации имеет право требовать от коммерческого банка устранения выявленных недостатков и взыскивать штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до 6 месяцев [9].

При невыполнении в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также, если эти нарушения или совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам кредиторов и других вкладчиков, Центральный банк России имеет право взыскать с коммерческого банка штраф в размере 1% суммы капитала (наиболее часто применяемая санкция).

По требованию Банка России коммерческий банк обязан провести мероприятия по повышению своей ликвидности, в том числе изменить структуру активов. В случае неудовлетворительной работы коммерческого банка Центральный банк Российской Федерации имеет право потребовать замены руководителей; осуществления реорганизации банка; утверждения индивидуальных нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на срок до 6 месяцев; запретить проведение некоторых банковских операций сроком на 1 год; временно запретить открытие филиалов.

Когда руководство коммерческого банка не в состоянии обеспечить работу банка в соответствии с действующим законодательством или самостоятельно оздоровить финансовое состояние банка, или же возникли разногласия в руководстве банка, ведущие к потере управляемости, Центральный банк России может назначать временную администрацию по управлению банком на срок до 18 месяцев. В состав временной администрации и ее рабочих групп привлекаются высококвалифицированные работники Банка России. С момента назначения временной администрации полномочия правления банка приостанавливаются и переходят к временной администрации.

Задачей временной администрации являются сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах его кредиторов, вкладчиков и также акционеров (пайщиков) и создание работоспособного управленческого механизма, обеспечивающего устранение выявленных нарушений и осуществление других мер по финансовому оздоровлению банка.

Если руководителями или акционерами (пайщиками) банка, в который назначена временная администрация, совершаются действия, препятствующие осуществлению ее функций, Банком России может быть принято решение об отзыве лицензии. В такой ситуации временная администрация вправе направить в арбитражный суд заявление о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) банка.

Деятельность временной администрации прекращается с выполнением задач, на нее возложенных, или представлением временной администрацией Банку России обоснованного вывода о невозможности достижения поставленной перед ней цели, или по истечении срока деятельности временной администрации либо после вынесения определения арбитражного суда о возбуждении производства по делу о банкротстве.

Как крайнюю меру Центральный банк России применяет отзыв лицензии на проведение банковских операций. В таких случаях

коммерческий банк прекращает свою деятельность, в том числе и путем слияния с другим банком или реорганизации в филиал более крупного банка.

На 01.01.2015 количество кредитных организаций, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, составляло 521. К концу 2015 года данный показатель сократился составил 485, а к концу 2016 года – уже 403. Однако следует отметить, что в это же время растет число банков, которые ликвидированы как юридические лица, причем в среднем 35% банков ликвидируются в связи с реорганизацией, а именно путем преобразования в филиалы других банков.

Как и в любой сфере деятельности, в сфере банковского регулирования и надзора существует ряд проблем и «белых пятен». Обозначим их.

1. В ст. 55 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» говорится, что «главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Надзорные и регулирующие функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, могут осуществляться им непосредственно или через создаваемый при нем орган банковского надзора. Решение о создании данного органа принимается Советом директоров». Такой орган надзора создан не был (в Банке России имеется комитет банковского надзора, но, по своей сущности, он не является тем органом, который предусмотрен Федеральным законом). Правда, в 1997г. были предусмотрены так называемые региональные центры Банка России по контролю за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках [11], однако никаких сведений об их деятельности нет, а по результатам кризиса, который как раз и разразился на финансовом рынке, можно сделать вывод об отсутствии каких-либо успехов на этом поприще.

2. Совещательный орган, на котором обсуждаются результаты проверки кредитной организации законом, не предусмотрен. Банк России

никакого нормативного акта на сей счет не опубликовал. Как показывает практика, за созданием разных комиссий зачастую скрывается желание «растворить» персональную ответственность должностных лиц за принимаемые ими решения. Между тем при принятии решений о применении к кредитным организациям тех или иных санкций, в частности об отзыве лицензий (последнее ощутимо сказывается не только на кредитной организации, но и на интересах вкладчиков, общества в целом), необходимо точно знать, кто и по чьей инициативе принял решение. Персональная ответственность является гарантией законности и обоснованности принимаемого, решения.

3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предусматривает возможность создания специального надзорного органа при Банке России. В части четвертой ст. 55 Закона сказано, что надзорные и регулирующие функции Банка России могут осуществляться им непосредственно или через создаваемый при нем орган банковского надзора. Решение о создании данного органа принимается Советом директоров. Однако Банк России создал Комитет банковского надзора как совещательный орган, что, на наш взгляд, не соответствует требованиям ст. 55, грамматическая конструкция которой такова, что в ней используется союз «или», и поэтому не предусматривается совместное осуществление функций Банком России и органом банковского надзора. Здесь должно быть что-то одно: либо Банк России, либо Комитет банковского надзора.

4. По своей природе банковская деятельность во многих случаях имеет международный характер, что обусловлено, прежде всего, расширением международных экономических связей. Банки обеспечивают международные расчеты, платежи и другие банковские операции. Поэтому их деятельность регулируется не только внутригосударственным, но в соответствующих случаях и международным правом. В интересах сохранения и развития многосторонних производственных, торговых и финансовых отношений,

руководствуясь нормами международного публичного права, государства могут заключать договоры о создании межгосударственных банков. Однако ни в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», ни в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» вопрос о банковском надзоре над межгосударственными банками, созданными на территории Российской Федерации, не предусмотрен. Для таких банков применимы только общие нормы законодательства и международные договоры. Между тем многие вопросы банковской деятельности регулируются специальными нормами. В связи с этим появляется необходимость в совершенствовании банковского законодательства. В данном случае речь идет о надзоре.

Международный банк, которому в соответствии с данным соглашением разрешено проведение банковских операций, в том числе валютных, не подпадает под надзор Банка России. Заметим, что согласно ст. 15 Конституции РФ правила, установленные международным договором, имеют приоритет над правилами внутригосударственного законодательства. Одновременно с этим в пп. 1-2 ст. 75 Конституции РФ записано: «Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации» и «Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти». Но коль скоро это так, то для управления денежной эмиссией, денежным обращением Банк России должен проверять кредитные организации, через которые проходит денежное обращение. Поэтому он имеет право осуществлять надзор. На наш взгляд, необходимо внести соответствующее изменение в законодательство и предусмотреть в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» механизм осуществления надзора за межгосударственными банками, созданными на территории нашей страны [14].

5. Предметом банковского надзора, и в частности банковских проверок,

является соблюдение кредитной организацией законодательства и правил, установленных Банком России. В законодательстве четко не сказано, соблюдение каких законов должен проверять Банк России. Специалисты во внимание принимают в лучшем случае сугубо банковские законы, прежде всего Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», хотя банковская деятельность регулируется нормативными актами различных отраслей права. В этом отношении очевидной становится роль юридических подразделений в Банке России, способных определить весь состав нормативных актов, нарушение которых создает риски в банковской деятельности. Однако роль юристов, к сожалению, невелика, поэтому в деятельности банков создается нечто похожее на нишу, в которую не заглядывает Банк России. Отсюда берут начало самые распространенные нарушения в кредитных организациях, которые рано или поздно становятся причиной их краха.

6. Что касается надзора и инспектирования выполнения банковских правил, то здесь тоже есть множество нерешенных проблем. Во-первых, Банк России ежегодно издает сотни различных актов. Эти акты, как уже говорилось, далеко не безупречны с точки зрения юридической техники. Кроме того, они недостаточно систематизированы. Возникают проблемы их доступности не только для широкого потребителя, но и для работников Банка России. Во-вторых, нет четкой специализации в самом банковском надзоре, а главное - в инспектировании кредитных организаций.

7. Общая цель инспектирования состоит в том, чтобы Банк России получил информацию о реальном положении кредитной организации. Эта общая цель включает две конкретные. Во-первых, в процессе инспектирования следует выяснить состояние кредитной организации и ее перспективы; во-вторых, нужно собрать и проанализировать информацию, позволяющую выяснить ее влияние на другие кредитные организации. Каждая из целей делится на частные. В законе эти цели определены: соблюдение законов и других нормативных актов, экономических

нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно этим целям следует различать два общих объекта инспектирования:

- а) кредитная организация как таковая;
- б) системные связи кредитных организаций.

В каждом из этих объектов, в соответствии с частными целями, можно выделить три предмета инспектирования банковской деятельности:

- а) правовые отношения;
- б) финансовые отношения;
- в) бухгалтерский учет и отчетность.

К сожалению, на практике банковское инспектирование ограничивается главным образом изучением первого из названных объектов - кредитной организацией как таковой. Практически не изучен второй объект - банковская система, т. е. связи между конкретными кредитными организациями.

Системные связи между кредитными организациями повышают возможности банковской системы в целом и каждой кредитной организации в отдельности. Однако системные связи - всегда возможность системного кризиса. Поэтому правильно организованное инспектирование системных связей между кредитными организациями могло бы уменьшить риск кризиса не только в банковской системе, но и в системе экономики в целом.

8. Следующий аспект - предмет инспектирования. Банк России в лучшем случае инспектирует постановку бухгалтерского учета в кредитных организациях. Это самая легкая задача. Нужно лишь сопоставить проводки с правилами бухгалтерского учета, с письмами Банка России. Иногда делаются попытки проанализировать финансовое состояние кредитной организации в смысле ее доходов и расходов, прибыли и перспектив развития.

Недооценка юридических аспектов в банковском надзоре и в инспектировании коммерческих банков еще раз свидетельствует о необходимости создания специальной организации (Банковской комиссии) при Правительстве РФ, которая могла бы инспектировать соблюдение законодательства в

банковской системе. Тогда будет меньше таких злоупотреблений, как, например, обман вкладчиков банками или «утечки капитала». Что же касается проверки финансовых нормативов и соблюдения правил учета, то эти вопросы должны быть предметом инспектирования со стороны Банка России.

9. В инструкции Банка России № 34 предусматриваются цели инспектирования кредитных организаций. Естественно, что цели инспектирования должны быть согласованы с целями банковского надзора, закрепленными в Федеральном законе. На наш взгляд, такая согласованность отсутствует. В Федеральном законе на первое место поставлена цель - проверка соблюдения законов. В инструкции она занимает третье место. И этот момент весьма показателен. Как уже говорилось, роль законности явно недооценивается. Таким образом, мы видим, что есть определенное расхождение между законом и нормативным актом Банка России в части целей проводимых проверок. На практике это непосредственно сказывается не только на эффективности надзора за банками, но и на состоянии защищенности банковских вкладов, сбережений населения. Так или иначе, это затрагивает интересы всех банковских клиентов.

10. Банк России имеет довольно широкий набор инструментов для контролирования банковской сферы. Данный контроль он имеет право осуществлять самостоятельно или через специально созданный орган. ЦБ РФ уполномочен применять весь спектр санкций вплоть до отзыва лицензии в отличие от ЦБ Испании, который осуществляет санкции лишь за незначительные правонарушения, а применение санкций за более серьезные нарушения относится к компетенции Министерства экономики и финансов Испании. Но одних санкций недостаточно, важна своевременная организация контроля за деятельностью кредитного учреждения. В этой связи возникает проблема привлечения профессиональных аудиторских фирм, так как не все отечественные аудиторские компании достигли должного уровня, в то время как известные западные аудиторские фирмы не

полностью знакомы с особенностями российского банковского законодательства.

В России единственным органом, осуществляющим банковское регулирование и надзор, в соответствии с законодательством является Центральный Банк. Объясняется это, прежде всего особенностями создания в нашей стране двухуровневой банковской системы и формирования механизма надзора, которые проходили почти одновременно.

Банковский надзор представляет собой совокупность действий, осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и, как правило, в соответствии с открытыми (официально опубликованными) процедурными нормами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов ее кредиторов, а также клиентов.

Банковский надзор выступает наиболее существенным элементом всей совокупности надзорных функций, выполняемых Банком России, и осуществляется им, главным образом, на основании двух федеральных законов: «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», а также на основе многочисленных нормативных актов, издаваемых самим Банком России в соответствии с действующим законодательством.

Одним из основных полномочий Банка России в области банковского надзора или его начальной стадией является осуществление функций по регистрации и лицензированию деятельности кредитных организаций. Обычно при создании кредитного учреждения предъявляются требования по трем основным направлениям:

- минимальные требования к капиталу;
- требования к качеству руководящего состава;
- антимонопольные ограничения.

Целью процедур, осуществляемых в рамках лицензирования, является минимизация риска допуска на рынок банковских услуг или на отдельный

его сегмент организации, функционирование которой заведомо несет угрозу интересам кредиторов и клиентов или угрозу системного характера.

В отличие от лицензирования, текущий надзор занимается угрозами здоровью кредитных организаций, обусловленных их поведением и неблагоприятным влиянием окружающей среды. В процессе решения указанной задачи первостепенное внимание надзорного органа направлено на анализ и оценку текущего и перспективного финансового состояния кредитной организации.

Банк России устанавливает обязательные нормативы деятельности кредитных организаций и иные пруденциальные нормы, осуществляет контроль за их соблюдением. Проводится работа по совершенствованию методики расчета и величины обязательных нормативов с учетом эффективности их применения, а также изменений в бухгалтерском учете. Однако система обязательных нормативов нуждается в кардинальном изменении. Необходимо перейти от формальных критериев к отражению реальных рисков, принимаемых на себя кредитными организациями.

Сосредоточение функций по надзору за деятельностью кредитных организаций, регулированию и контролю за функционированием ряда сегментов финансового рынка обусловлено характером задач, определенных Банку России Конституцией РФ. Выполнение Банком России комплекса взаимосвязанных функций создает условия для системного подхода к достижению поставленных целей и решению возникающих проблем. Дезинтеграция функций Банка России неминуемо привела бы как минимум к снижению общей эффективности выполнения функций со всеми вытекающими из этого негативными последствиями.

Заключение

На основе проведенного в работе исследования можно сделать следующие выводы:

Банковская система является необходимым элементом рыночной экономики и оказывает огромное воздействие на жизнедеятельность общества в целом.

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям.

Банковская система РФ до сих пор имеет много противоречий. Банки занимаются разнообразными видами операций. В их функции входит не только организация денежного оборота и налаживание кредитных отношений. Они финансируют народное хозяйство, операции по продаже ценных бумаг, организуют страховые операции, проводят посреднические сделки, управляют имуществом и т.д.

Структура банковской системы сводится к распределению всех банковских и кредитных учреждений в иерархическом порядке.

Государственное регулирование банковской системы как составной части единой денежно-кредитной сферы России – сложное многоплановое явление.

С одной стороны, это регулирование макроэкономических процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями, когда государство воздействует на все структурные элементы денежно-кредитной системы, включая Банк России. С другой стороны, государственное регулирование проявляется в непосредственном воздействии на организации, функционирующие в денежно-кредитной сфере, но без вмешательства в их

оперативную деятельность (регистрация, лицензирование, надзор, контроль, использование обязательных экономических нормативов, инструментов и методов денежно-кредитного регулирования и т.п.). Взаимодействие Банка России и Правительства России с другими органами государственной власти основывается также на конституционных правовых нормах, устанавливающих статус и полномочия Президента России как главы государства, являющегося гарантом Конституции России и принимающего меры по охране суверенитета, независимости и государственной целостности России, а также обеспечивающего согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти (ст. 80 Конституции РФ).

Проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся на основании планов проверок, которые составляются на каждый квартал указанными в инструкции структурными подразделениями Банка России и его территориальными учреждениями и утвержденными руководителями этих подразделений и учреждений. Внеплановые проверки осуществляются по указанию председателя Банка России или его заместителей, курирующих подразделения, перечисленные в Инструкции, руководителя территориального учреждения Банка России. Заметим, что как внеплановые, так и плановые проверки всегда могут быть инициированы многими руководителями структурных подразделений, которые в свою очередь от подчиненных им подразделений и специалистов получают соответствующую информацию о финансовом и правовом состоянии банка. Поэтому на практике круг инициаторов банковских проверок весьма широк. Это могут быть, например, жалоба клиента или запрос контролирующего органа.

Согласно инструкции, «в планы проверок включаются в первую очередь кредитные организации, в отношении которых имеются данные об их неустойчивом финансовом положении или допущенных ими грубых нарушениях правил, регулирующих их деятельность, а также кредитные организации и их филиалы, которые не проверялись Банком России или его

территориальными учреждениями более двух лет». Инструкция не объясняет, что понимается под терминами «имеются данные», и из каких источников они могут быть почерпнуты тем, кто решает вопрос о наличии оснований для назначения проверки кредитной организации.

Решение о назначении проверки кредитной организации и ее филиалов оформляется письменным распоряжением, подготавливаемым структурным подразделением, уполномоченным проводить проверки. В распоряжении указываются: полное наименование, место нахождения и регистрационный номер проверяемой кредитной организации и ее филиалов, вид проверки, состав рабочей группы, даты начала и окончания проверки; задание для рабочей группы, участки деятельности кредитной организации (ее филиалов), подлежащие обязательной проверке. При необходимости в задании указываются: номера балансовых и внебалансовых счетов; операции, которые должны быть проверены; перечень документов, подлежащих выборочной проверке, период, за который эти документы и операции будут проверяться. В подготовке задания для рабочей группы по отдельным конкретным направлениям могут участвовать другие подразделения Банка России и его территориальных учреждений. Распоряжением может быть установлено право руководителя рабочей группы в период проверки самостоятельно или по согласованию с руководителем, назначившим проверку, дополнять или уточнять задание.

Банк активно участвует в ипотечном кредитовании в РТ. Предлагая не только свои, но и Федеральные программы ипотечного кредитования. Кроме того, банк участвует в Программе государственного регулирования ипотечного кредитования пересмотрена программа перекредитования.

Как в любой сфере деятельности, в сфере банковского регулирования и надзора существует ряд проблем и «белых пятен», среди которых, такие как отсутствие в Центральном банке РФ органа банковского надзора, закон не предусмотрен совещательный орган проверки кредитных организаций, не предусмотрен вопрос о регулировании межгосударственных банках, в

законодательстве четко не сказано, о соблюдении каких законов идет речь при проведении проверок Центробанком РФ, нет четкой специализации в банковской системе и надзоре над коммерческими банками. К числу государственного регулирования за рубежом общих направлений следует отнести: разработку основных правил осуществления банковских операций, пруденциальных норм и требований к кредитным институтам, осуществления лицензирования, проведение инспекционных проверок, анализ финансового состояния кредитных институтов и применение при необходимости корректирующих мер.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. // Собрание законодательства РФ. – 2014. – N 31. – Ст. 1691.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Российская газета – 1994 - N 238-239. – 08 декабря.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 N395-1[Электронный ресурс] Дата обновления: 02.08.2015. Доступ из Справочной системы «Консультант Плюс» - 2017.
4. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон РФ от 25.02.1999N 40-ФЗ[Электронный ресурс] Дата обновления: 01.06.2016. Доступ из Справочной системы «Консультант Плюс» - 2017.
5. О банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10.07.2002N 86-ФЗ[Электронный ресурс] Дата обновления: 21.07.2016. Доступ из Справочной системы «Консультант Плюс» - 2017.
6. Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков: Федеральный закон РФ от 18.07.2009N 181-ФЗ[Электронный ресурс] Дата обновления: 30.08.2016. Доступ из Справочной системы «Консультант Плюс» - 2017.
7. О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения: Положение ЦБ РФ от 16.10.2008N 323-П[Электронный ресурс] Дата обновления: 15.05.2016. Доступ из Справочной системы «Консультант Плюс» - 2017.
8. Акперов И.Г. Банковское дело. Управление и технологии. М.: ЮНИТИ, 2012. - 671 с.
9. Артюхин Е.А. Банковское дело Учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2014. - 318 с.
10. Аферкин Е.Н. Банковское дело Учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2012.

- 687 с.

11. Башкиров Н.И. Банковское дело Учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2016. - 315 с.
12. Белозеров С.А. Банковское дело Учебное пособие. М.: Проспект, 2015. - 408 с.
13. Бурдина А.А. Банковское дело. М.: МАИ, 2014. - 96 с.
14. Валенцева Н.И. Банковское дело Учебное пособие. М.: КноРус, 2013. - 800 с.
15. Жуков Е.Ф. Банковское дело Учебное пособие. М.: Юрайт, 2015. - 591 с.
16. Иванова Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке. М.: КноРус, 2012. - 304 с.
17. Кабушкин Н.И. Банковское дело. М.: КноРус, 2012. - 352 с.
18. Киреев В.Л. Банковское дело Учебное пособие. М.: КноРус, 2012. - 240 с.
19. Костерина Т.М. Банковское дело Учебное пособие для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2016. - 332 с.
20. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М.: КноРус, 2013. - 360 с.
21. Ларина О.И. Банковское дело Учебное пособие для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2015. - 251 с.
22. Лукин М.А. Банковское дело. М.: КноРус, 2016. - 303 с.
23. Мотовилов О.В. Банковское дело. М.: Проспект, 2013. - 408 с.
24. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке Учебное пособие. М.: КноРус, 2012. - 304 с.
25. Перетяцько Н.М. Управление в современном банке Учебное пособие. М.: КноРус, 2013. - 304 с.
26. Разу М.Л. Современная система кредитования. М.: КноРус, 2013. - 360 с.
27. Сафрончук М.В. Банковское дело. М.: КноРус, 2013. - 416 с.

28. Семибратова О.И. Банковское дело Учебное пособие. М.: ИЦ Академия, 2012. - 224 с.
29. Стародубцева Е.Б. Банковское дело Учебное пособие. М.: Юрайт, 2012. - 591 с.
30. Тавасиев А.М. Банковское дело Учебное пособие. М.: Юрайт, 2013. - 647 с.
31. Тавасиев А.М. Банковское дело. М.: Дашков и К, 2012. - 656 с.
32. Ушкин И.В. Банковское дело Учебное пособие. М.: Дашков и К, 2015. - 412 с.
33. Фаронов В.В. Банковское дело. М.: КноРус, 2013. - 800 с.
34. Фёдорова Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров) Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. - 328 с.
35. Чашкин И.Н. Банковское дело. М.: Проспект, 2015. - 444 с.