

THE RATIONALE FOR BANKING REGULATION AND SUPERVISION
Nelidov P. (Russian Federation)
ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
И НАДЗОРА

Нелидов П. А. (Российская Федерация)

*Нелидов Пётр Александрович / Nelidov Petr - магистрант,
направление: экономика предпринимательства, кафедра экономики в энергетике и промышленности,
Национальный исследовательский университет
Московский энергетический институт, г. Москва*

Abstract: *regulation can be effective only if carried out within certain limits which define the boundaries in an adjustable regulator intervention sphere. Banking regulation is a complex process consisting of interrelated stages. Banking regulation - a process the impact of the regulatory body (bodies together) in the form of the establishment of mandatory compliance with the rules and regulations that define the methods of banking, and the use of sequencing effects on the activity of credit institutions with a view to their development, ensure the safe functioning of the banking system and to prevent destabilizing tendencies.*

Аннотация: *регулирование может быть эффективным, только если осуществляется в определенных пределах, которые очерчивают границы вмешательства регулятора в регулируемую сферу. Регулирование банковской деятельности с точки зрения своего содержания представляет собой сложный процесс, состоящий из взаимосвязанных стадий. Регулирование банковской деятельности – процесс воздействия регулирующего органа (совокупности органов) в форме установления обязательных для выполнения правил и норм, определяющих способы ведения банковского дела, а также применение упорядочивающего воздействия на деятельность кредитных организаций с целью направления их развития, обеспечения безопасного функционирования банковской системы и предотвращения дестабилизирующих тенденций.*

Keywords: *supervision, regulation, the Bank of Russia, the commercial bank, the regulator, the Central Bank.*

Ключевые слова: *надзор, регулирование, Банк России, коммерческий банк, регулятор, Центральный Банк.*

Банковское регулирование и банковский надзор являются взаимосвязанными понятиями, характеризующими систему регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Определение «банковское регулирование» трактуется в научной, экономической литературе и энциклопедических изданиях неоднозначно. Некоторые авторы рассматривают банковское регулирование как систему мер, с помощью которых государство через Центральный банк занимается обеспечением стабильного и безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизирующих тенденций [8]. Другие авторы предлагают трактовать этот термин более конкретно, – как разработку и издание уполномоченными учреждениями конкретных правил или инструкций, базирующихся на действующем законодательстве и определяющих структуру и способы осуществления банковского дела [4]. В свою очередь, банковский надзор – это деятельность по обеспечению соответствия кредитных организаций распространяющимся на них требованиям в банковском секторе [4].

Говоря о научных основах банковского регулирования и надзора в Российской Федерации, необходимо выделить следующее противоречие. С одной стороны, тема эффективности банковского регулирования и надзора широко освещена в литературе и обладает достаточной степенью научной разработанности. С другой стороны, в настоящее время не выявлена взаимосвязь характера проблем банковского регулирования и надзора и реалий российской экономики.

В современных условиях общепризнанным является мнение о гармонизации макро- и микрорегулирования, которые неразрывно связаны между собой и являются взаимодополняемыми. Невозможно добиться успеха в обеспечении финансовой стабильности банковского сектора посредством только инструментов денежно-кредитного регулирования в отрыве от микропруденциального регулирования и надзора. При этом регулирование банковской деятельности может осуществляться на национальном и международном уровне.

Таким образом, банковское регулирование и надзор затрагивают макро- и микроуровень (банковский сектор и деятельность отдельных коммерческих банков), это система и одновременно процесс воздействия государственного органа – регулятора (в России – Банка России) на второй уровень банковского сектора в целях обеспечения финансовой стабильности его функционирования, гармонизации интересов общества и банковского бизнеса.

Достижение этих целей осуществляется посредством набора методов – административных и экономических. Административные методы представляют прямые ограничения, прописанные в общем банковском законодательстве, нормативных документах, издаваемых для обязательного исполнения Центральным банком, квотирование инвестиций в отдельные отрасли или сегменты рынка, разрешений на банковскую деятельность и ее прекращение и некоторые другие. Экономические методы, как правило, косвенного характера, направлены на стимулирование или ограничение деятельности посредством применения инструментов денежно-кредитного регулирования [2, с. 95].

Сущностными признаками банковского регулирования и банковского надзора являются следующие:

- сознательное воздействие на банковскую деятельность;
- направленность на достижение устойчивости и поступательного развития коммерческих банков и всей банковской системы;
- установление определенных ориентиров и параметров для наиболее важных и проблемных участков банковской деятельности, надзора за соблюдением этих ориентиров, анализа состояния регулируемой сферы и, в случае необходимости, – проведение превентивных и корректирующих мероприятий.

Основными целями банковского регулирования и надзора выступают:

- обеспечение финансовой стабильности функционирования банковского сектора целом и его отдельных институтов в разных экономических условиях;
- активное вовлечение банковского сектора в решение общеэкономических проблем, функционирование его в интересах национальной экономики.

Эти цели банковского регулирования и надзора реализуются на основе текущих задач, круг которых зависит от уровня экономического развития, национальных особенностей политической и экономической ситуации. В современных условиях основными задачами банковского регулирования и надзора в Российской Федерации являются [5, с. 101]:

- обеспечение стабильности развития банковского сектора;
- создание условий, способствующих развитию реального сектора экономики, а также развитию наукоемких, инновационных производств;
- обеспечение добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг и в целом на финансовом рынке;
- поддержание устойчивого функционирования национальных платежных систем;
- противодействие реализации схем по уклонению от налогообложения, проведению фиктивных операций, следствием которых является отражение в учете и отчетности данных, не соответствующих реальному финансовому состоянию кредитной организации;
- предотвращение оттока капиталов за рубеж;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банковское регулирование и надзор могут быть эффективными только в том случае, если они осуществляются с учетом изменений, происходящих в макроэкономической среде, в режиме разумной макроэкономической политики, при хорошо развитой инфраструктуре, рыночной дисциплине, наличии процедур, обеспечивающих решение возникающих проблем, и механизма, способного обеспечить должный уровень системной защиты (безопасности и надежности банковской системы в целом и отдельных кредитных организаций), гармонизации интересов банковского бизнеса с потребностями национальной экономики.

Возрастающая нестабильность развития экономических систем в глобальном масштабе, отмечающаяся на протяжении последних десятилетий, требовала повышения координирующего воздействия, прежде всего, со стороны государства; создания эффективного надстроечного механизма рыночных процессов в интересах всех членов общества. Особенно остро такая потребность ощущалась в период глобального финансово-экономического кризиса 2007-2009 гг. и продолжает оставаться актуальной в настоящее время.

Как известно, основными направлениями государственного регулирования являются бюджетно-налоговая политика, денежно-кредитная политика, регулирование внешней торговли, правовое регулирование. Не умаляя значимости отдельных направлений государственного регулирования, можно сделать вывод, что банковское регулирование и надзор выступают в качестве ключевых направлений.

Коммерческие банки выступают важнейшими игроками в институциональной структуре рынка капитала, являющегося связующим звеном между секторами экономики, осуществляющего взаимодействие между инвестором и потребителем капитала. Эффективно работающие финансовые рынки помогают достичь больших темпов прироста инвестиций и сбережений, что приводит к ускорению экономического роста. Именно поэтому необходимы грамотная организация и регулирование финансовых рынков.

Исходя из исключительной роли рынка капитала в экономике и значительного места коммерческих банков в его институциональной структуре, банковская деятельность традиционно относится к числу

наиболее регулируемых. Необходимость банковского регулирования вытекает из отмеченной выше значительной роли банков в экономике и высокорискового характера банковской деятельности.

Как отмечают исследователи, специфичность банков и их роли в экономике связана как с характером банковской деятельности, так и с функциональной и структурной спецификой банковской системы и определяется следующими положениями [6, с. 112]:

1) общество является коллективным клиентом банковской системы. Централизация и высокая степень интеграции банковской системы связаны с функцией обеспечения расчетов, поддержания финансовых связей субъектов экономики, что предопределяет непосредственность и мобильность координационных и субординационных связей как внутри системы, так и внешних – с хозяйственным механизмом в целом. Подобная интеграция дает преимущества в реализации мер государственного воздействия, но и чревата потрясениями: неплатежеспособность даже одного банка, особенно если он обладает разветвленной сетью филиалов, может спровоцировать проблемы в банковской системе в целом, для предприятий, вкладчиков и целых отраслей производства;

2) важнейшие функции банковской системы, включающие в себя обеспечение системы расчетов, кредитование экономики, обслуживание сбережений населения и внешних операций, делают возможным перераспределение финансовых потоков, аккумулирование сбережений, ресурсов для инвестиций и как итог – поддержание воспроизводственной функции экономики;

3) финансовая информация обладает высокой степенью мобильности и оперативности, и банковская система подвержена существенному влиянию колебаний экономической конъюнктуры, что усугубляет опасность дестабилизации, но, с другой стороны, позволяет ей служить поставщиком информации и оператором мониторинга состояния различных отраслей экономики для органов, ответственных за выработку государственной экономической политики.

Регулирование – наиболее широкий и всеобъемлющий вид воздействия на банковскую сферу. Если рассматривать банковское регулирование как одно из направлений государственного регулирования экономики, его можно определить как сознательное нерыночное централизованное воздействие государства на систему рыночных отношений.

Нормативно-целевая установка банковского регулирования в России изложена в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

В экономической литературе часто в качестве целевых ориентиров банковского регулирования указываются: обеспечение нормальной и правильной работы банков, стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращение дестабилизирующих тенденций, защита интересов вкладчиков и кредиторов, эффективность банковской деятельности, развитие банковской системы. Все эти позиции могут быть возведены в ранг целевых ориентиров банковского регулирования.

События последних десятилетий, насыщенные спадами и подъемами в развитии экономических и банковских систем развитых и развивающихся стран, демонстрируют, с одной стороны, усиление регулирующего воздействия на процессы и явления, происходящие в экономике, с другой – повышение роли государства, выступающего помощником и одновременно дополняющим деятельность частного бизнеса и отдельные сферы экономической жизни. Для российской экономики эти факторы одновременно могут быть дополнены потребностью обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора и темпов экономического роста, преодолением структурных диспропорций в экономике, ее модернизации и стимулировании инноваций [7].

Литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28. ст. 2790.
2. Положение о Комитете банковского надзора Банка России (утв. Советом директоров Банка России от 24.01.2014, протокол № 2) (ред. от 13.07.2015) // Вестник Банка России. № 18. 19.02.2014.
3. Банковское дело / А. М. Тавасиев и [др.]. М.: Юнити, 2012. 287 с.
4. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. 4-е изд. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. 400 с.
5. Голодова Ж. Г., Прейс В. Ю. Банковский надзор и регулирование: страновые особенности и направления совершенствования // Экономические науки, 2012. № 9. С. 298-303.
6. Дубова С. Е. Развитие рискориентированных подходов в банковском регулировании и надзоре / С. Е. Дубова. М.: Флинта, 2013. 180 с.
7. Курбатов А. Я. Банковское право России / А. Я. Курбатов. М.: Юрайт, 2013. 575 с.
8. Эффективность системы регулирования банковского сектора и потребности национальной экономики / под ред. И. В. Ларионовой. М.: КноРус, 2015. 172 с.