

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Гаммацаева А.К.

*Студентка 3 курса профиля «Финансы и кредит», Дагестанский
государственный университет, г. Махачкала*

Научный руководитель: Исаева П. Г.

*К.э.н., доцент кафедры «Аудит и экономический анализ», Дагестанский
государственный университет, г. Махачкала*

PROBLEMS AND WAYS TO IMPROVE STATE REGULATION OF BANKING ACTIVITY IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE

Аннотация. В статье рассматриваются современные элементы механизма государственного регулирования банковской деятельности в Российской Федерации на современном этапе. На основе проведенного анализа делаются выводы о необходимости совершенствования государственного регулирования банковской деятельности и предлагается перечень необходимых мероприятий.

Annotation. The article considers the modern elements of the mechanism of state regulation of banking activity in the Russian Federation at the present stage. Based on the analysis, conclusions are drawn about the need to improve state regulation of banking activities and a list of necessary measures is proposed.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, кредитные организации, государственное регулирование, банковский сектор, базель, Банк России.

Keywords: Bank, banking activity, credit organizations, state regulation, banking sector, Basel, Bank of Russia.

В настоящее время организация банковского дела и банковской деятельности в Российской Федерации обеспечивается существующей системой государственного регулирования. Сущность и значение государственных органов, ответственных за регулирование банковской деятельности непрерывно возрастает. Сложившийся в апреле 2020 года кризис в экономике Российской Федерации наглядно показывает, насколько несовершенна система государственного регулирования банковской деятельности: решения принимаются спонтанно, страдают вкладчики, вводятся новые запросы, соответствующие реалиям. При этом роль государства слишком мала, а банки не в состоянии решить существующие проблемы [2, с. 69].

На современном этапе банковская деятельность регулируется многочисленными государственными органами, важнейшим из которых является Центральный Банк Российской Федерации. Стоит отметить, что государственное регулирование банковской деятельности основано на действующем законодательстве и производится специализированными государственными органами, наделенными определенными функциями и полномочиями.

Как считают многочисленные исследователи, основной целью государственного регулирования банковской деятельности является поддержание оптимального вектора развития всей банковской сферы в целом, обеспечивая при этом интересы вкладчиков и кредиторов [3, с. 57].

Стоит отметить, что на фоне продолжения внедрения международных стандартов регулирования банковских рисков, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН), основными трендами банковского регулирования в 2019 году стали стимулирующее и пропорциональное регулирование. Масштабные изменения затронули практически все регулятивные требования: от порядка оценки кредитного и рыночного риска до раскрытия информации и страхования вкладов.

Каждый год сопровождается для банковского бизнеса массой новых норм в законодательстве и регулировании со стороны государства. Так, в 2020 году банки столкнутся с новыми формами отчетности: в 4927-У внесены изменения Указанием № 5320-У, большинство из которых вступило в силу с 31 декабря 2019 года, и одно из изменений – с 1 января 2020 года.

Появилась форма отчетности 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц». Довольно значительные изменения с 2020 года произошли в законодательстве о рынке ценных бумаг: федеральный закон № 39-ФЗ местами переписан полностью, а также с 1 января 2020 года вступил в силу Федеральный закон № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Стоит отметить современные проблемы государственного регулирования банковской деятельности. Так, на современном этапе Центральный Банк Российской Федерации не обладает всеми необходимыми полномочиями в части привлечения к ответственности руководителей кредитных организаций [2, с. 70].

Следующей проблемой государственного регулирования банковской деятельности является раздутый механизм и аппарат регулирования. Существует большое количество различных органов и инстанций,

осуществляющих регулирование. Однако при этом их эффективность низкая, органами не уделяется надлежащее внимание прогнозированию оценкам развития кредитной организации, а также достаточно плохо выполняются все необходимые нормативные требования в области капитала и ликвидности.

Также существует проблема в области государственного инспектирования банковских организаций.

Таким образом, на современном этапе существует большое количество проблем, присущих государственному регулированию банковской деятельности.

В Российской Федерации и дальше планируется дальнейшее развитие пропорционального регулирования кредитных организаций. В частности, предполагается сократить объемы раскрываемой небанковскими кредитными организациями информации, отменить составление отчетности по МСФО и предоставить им возможность осуществления функций руководителя службы внутреннего контроля руководителем службы управления рисками, как это предусмотрено для банков с базовой лицензией.

Рассмотрим основные мероприятия по совершенствованию государственного регулирования банковской деятельности. Так, в перспективе необходимо внедрить новый стандартизированный подход к оценке кредитного риска [1, с. 50].

В 2019 году был подготовлен проект нормативного акта Банка России, реализующего новый стандартизированный подход «Базеля III» к оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам (SA-CCR8) для банков с универсальной лицензией. Новый базельский подход предусматривает усовершенствованную методику оценки риска дефолта по сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенными без участия центрального контрагента, в целях расчета обязательных нормативов [4, с. 60].

Рассмотрим еще несколько способов совершенствования государственного регулирования банковской деятельности.

1. Подход на основе внутренних рейтингов к оценке кредитного риска

В целях полного внедрения стандартов «Базеля 3,5» планируется внесение изменений в нормативные акты Банка России, предусматривающие:

- отмену поправочного коэффициента при расчёте величины кредитного риска (что, при прочих равных условиях, приведет к снижению требований к капиталу на 6%);
- снижение установленных значений уровня потерь при дефолте (LGD) нефинансовых заемщиков с 45 до 40% в рамках базового ПБР;
- исключение долей участия в капитале из перечня активов, расчёт кредитного риска по которым проводится с применением ПБР.

2. Формирование резервов по ссудам на основе концепции ожидаемых потерь

Необходимо принятие нормативного акта Банка России о порядке формирования банками резервов на возможные потери по ссудам с применением внутренних банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в отношении определения ожидаемых кредитных потерь (далее – методики и модели ОКП), получения разрешения на их применение и осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

3. Внедрить норматив максимального размера совокупного риска на заемщика или группу связанных заемщиков.

Для внедрения в Российской Федерации этого норматива подготовлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленные на наделение Банка России полномочиями:

- устанавливать дифференцированное регулирование для кредитных организаций в зависимости от размера их активов, системной значимости и вида лицензии;
- устанавливать расчет максимальной концентрации риска на отдельного контрагента (группу связанных контрагентов) от величины основного капитала банковской группы.

В 2020 году планируется установить требования к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы в части организации управления операционным риском и риском вынужденной поддержки (step-in risk), а также детализировать требования к процедурам проведения кредитными организациями стресс-тестирования.

4. Развитие банковского регулирования с учетом специфических рисков российского банковского сектора.

В 2020 году планируется ввести ограничение кредитования сделок слияния (поглощения) путем установления для ссуд, использованных на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, минимального размера резерва, равного 5%, при принятии решения уполномоченным органом управления кредитной организации о повышении (не более чем на одну) категории качества такой ссуды, если показатели операционной деятельности заемщика свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и процентам будут осуществлены своевременно и в полном объеме, с возможностью его поэтапного формирования [1, с. 51].

Таким образом, работа по совершенствованию и дальнейшему развитию государственного банковского регулирования будет продолжена по нескольким ключевым направлениям.

Список литературы

1. Атажахов А.З. Государственное регулирование банковской деятельности // Валютное регулирование. Валютный контроль. - 2020. - №2. - с.50-52.
2. Бундина К.С. Государственное регулирование банковской деятельности в РФ // Modern Science. - 2019. - №12-1. - с.69-74.
3. Набиев С.А. Совершенствование административно-правового регулирования банковской деятельности в современной России // Вестник Поволжского института управления. - 2019. - №2. - с.57-65.
4. Яхьяева Э.Б. Государственное регулирование банковской деятельности // Студенческий вестник. - 2019. - №15-2. - с.60-62.