

## Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»

**Влияние системно значимых кредитных организаций на банковский сектор с точки зрения пруденциального надзора мегарегулятора**

*Лукьянов Андрей Викторович*

*Самарский государственный аэрокосмический университет имени академика С.П. Королева (национальный исследовательский университет), Факультет экономики и управления, Самара, Россия  
E-mail: Lexusmsb@mail.ru*

Мировой финансовый кризис выявил достаточно широкий круг проблем и особенно показал уязвимость механизма финансово-банковского регулирования. В кризисных условиях в большинстве стран основное внимание регуляторов было сконцентрировано на поддержании платежеспособности и общей устойчивости крупных системообразующих финансовых институтов, что потребовало совершенствования механизма государственного регулирования такого рода организаций.

Банковская система любой страны оказывает существенное воздействие на темпы, направленность и эффективность экономических преобразований, происходящих в стране. В силу этого во всех странах банковская деятельность находится под усиленным контролем государства. В России проблема повышения эффективности государственного регулирования деятельности крупных системообразующих банков остается пока мало исследованной.

Недостаточная степень научной и практической разработанности вопросов государственного регулирования деятельности системообразующих банков в России, существенная концентрация капитала и ключевых активно-пассивных операций в нескольких крупнейших банках страны, необходимость выработки прозрачной идеологии и практических методов регулирования деятельности системообразующих банков обусловили актуальность выбранной темы исследования.

Банковская система является основой инфраструктуры рыночной экономики, одним из основных организаторов экономической жизни страны. От того, насколько стабильно и эффективно функционирует банковский сектор, зависит экономический рост и дальнейшее развитие страны. Особенно актуальна на нынешнем этапе роль банка как инвестиционного института. Инвестиционная деятельность банков имеет не только экономическое, но и социально-политическое значение - она содействует развитию рыночных отношений в экономике, создает финансовую основу для хозяйственной деятельности ее субъектов. Таким образом, банки влияют на рост благосостояния общества, способствуют устранению социальных конфликтов, содействуют стабилизации политической обстановки в стране.

Отсюда и регулирование банковской деятельности обусловлено именно этой ролью, которую играет банковский сектор в современной рыночной экономике и теми функциями, которые выполняет банк. Банк является главным субъектом эмиссионной, депозитной, кредитной, инвестиционной и платежно-расчетной деятельности с присущем ей высоким уровнем рисков.

Необходимость государственного регулирования вызвана также присущей спецификой банковской деятельности, как деятельности особых институтов рыночной экономики, а именно:

- многие аспекты банковской деятельности способствуют реализации целей государственной политики в экономической области;
- банки обладают исключительным правом выпуска в обращение и правом изымать из него деньги и исключительной компетенцией по созданию новых денег;
- исключительное право банков на привлечение в депозиты денежных средств юридических и физических лиц;
- в процессе осуществления деятельности банки являются регуляторами денежных потоков;
- банки являются институтами, наиболее подверженными воздействию системных рисков из-за присущей им внутренней нестабильности, цикличности их деятельности.

Непременным условием совершенствования механизма государственного регулирования является конкретизация основных направлений регулирования банковской деятельности, а также, по мнению автора, должна быть пересмотрена и система организации этого регулирования. На современном этапе Банк России регулирует деятельность коммерческих банков на уровне макроустановок по ставке рефинансирования и резервных требований, что свидетельствует об ограничительном характере денежно-кредитной политики Банка России [1]. Одним из основных требований к проводимой денежно-кредитной политике является требование ее адекватности к происходящим изменениям макроэкономической среды, структуре финансового рынка, состоянию банковской и расчетно-платежной систем.

Эффективное использование традиционных инструментов денежно-кредитного регулирования возможно только в тех странах, где стабильно развиты рыночные отношения, где государство не играет заметной роли в деятельности банков. Работа механизма денежно-кредитного регулирования в условиях России имеет свои особенности, что нельзя не учитывать. В настоящее время в России все усилия по проведению денежно-кредитной политики должны быть направлены на повышение уровня монетизации экономики и усиление инвестиционной активности банков. Автором подчеркивается, что стабильность банковской системы должна быть признана предметом общественного интереса. Во всех странах это проявляется в осуществлении надзора за финансовым положением коммерческих банков со стороны центральных банков и прочих финансовых органов. Однако, в настоящее время в России большую роль в становлении и развитии банковской системы играют ставшие своеобразным двигателем прогресса банковские ассоциации.

Непременным условием устойчивого развития и нормального функционирования банковской системы является наличие внутренне непротиворечивой, объективно отражающей реальные процессы в экономике и обществе законодательной базы. Государство обязано создавать механизм "подстройки" законов под меняющиеся экономические и социальные условия. В настоящее время главная задача развития законодательной и нормативной базы, необходимой для регулирования банковской деятельности, сводится к созданию основ для адаптации российской банковской системы к меняющимся условиям развития страны. Для этого необходимо принятие нормативных актов, которые повышают надежность и взаимную ответственность всех рыночных субъектов и в то

же время ограждают банки от вмешательства в их текущую деятельность административных и контролирующих органов.

Автор считает, что в настоящее время необходимо качественное изменение характеристики государственного регулирования деятельности системообразующих банков, изменение интенсивности и направления регулирования в зависимости от состояния экономики страны, призванные устранить выявленные автором противоречия государственного регулирования банковской деятельности.

По мнению автора, эффективная система банковского регулирования и надзора должна направить свои усилия на решение следующих задач:

1. Проведение кредитно-денежного регулирования, адекватного макроэкономическим условиям функционирования российских системообразующих банков.

2. Активизация деятельности банков по кредитованию реального сектора экономики и создание стимулов для этого. Имеется ввиду, в основном, активизация инвестиционной деятельности, ставшая в настоящее время особенно актуальной. Необходима переориентация банков со спекулятивных операций на операции реального сектора экономики. Повышение информационной прозрачности позволит обеспечить доступ к информации о состоянии банков и кредитной истории заемщиков, что повысит доверие к банковской системе и позволит банкам снизить риск при кредитовании заемщиков. Совершенствование системы обязательного гарантирования банковских депозитов позволит привлечь в оборот значительные финансовые ресурсы, что обеспечит динамичное развитие всей банковской системы. Необходимо развитие и совершенствование банковского законодательства, заполнение «пробелов» в действующей нормативной базе и систематическая его корректировка с учетом меняющейся ситуации в стране; целесообразно проведение кодификации законодательства и принятие Банковского кодекса.

3. Повышение эффективности банковского надзора. Совершенствование банковского надзора должно осуществляться по следующим направлениям: макроэкономический анализ среды, в которой работают системообразующие банки; мониторинг банковской системы в целом; надзор за отдельно взятым банком. Надзор необходимо нацелить прежде всего на укрепление общественного доверия к банковской системе и предотвращение массовых банкротств банков.

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

- провести сравнительный анализ механизмов государственного регулирования банковской системы России и зарубежных стран;
- ввести определение понятия «системообразующий банк» в российской финансово-кредитной системе, исследовать место и роль системообразующих банков в макроэкономическом воспроизводственном процессе;
- определить роль ассоциаций и банковских объединений в регулировании деятельности системообразующих банков;
- разработать комплекс мероприятий по совершенствованию механизма надзора за деятельностью системообразующих банков.

Помимо изменения основных направлений регулирования деятельности системообразующих банков, по мнению автора, должна быть пересмотрена и система организации этого регулирования. Соединение в одном органе – Банке России - функции эмиссионного и надзорного органа не способствует эффективному функционированию механизма банковского регулирования. В большинстве развитых стран эти функции разделены,

причем, как правило, надзорный орган находится в гораздо большей зависимости от органов исполнительной власти, чем монопольный эмиссионный банк [2].

Активизация банковской деятельности и ее стабилизирующее влияние на развитие экономики России возможно лишь при условии выработки стратегии с учетом особенностей российской экономики [3]. Наряду с совершенствованием самого механизма регулирования денежного обращения и банковской деятельности, законодательной регламентации банковской деятельности, необходимо создание общеэкономической стратегии, формирование государственной политики в области экономики и кредитно-финансовых отношений.

### Литература

1. Барбаумов, В.Е. Финансовые инвестиции: учебник для студентов вузов/В.Е. Барбаумов, И.М. Гладких, А.С. Чуйко // Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова – М.: Финансы и статистика, 2003.- 544с.
2. Лаврушин, О.И. Банковское дело/ Под.ред. Лаврушина О.И - М.: КноРус, 2006. - 768 с.
3. Российская банковская энциклопедия.- М.: Энциклопедическая творческая ассоциация. - 1995.