

# ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Каширина М.В.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** государственное регулирование, банковская деятельность, Центральный Банк.

Государственное регулирование банковской деятельности ориентировано на упорядочение банковской системы в целом, создание оптимальных условий для функционирования кредитных организаций. Именно государственное регулирование направлено на формирование и поддержание устойчивого правового порядка в сфере банковской деятельности, защиту прав и интересов её участников и частных лиц. Основным направлением государства, в первую очередь, является надзор за правильным исполнением необходимых функций коммерческими банками в интересах стабильности экономики страны. Полномочия, которыми обладают государственные органы, заключаются в правовом регулировании, государственной регистрации кредитных организаций, установлении для кредитных организаций обязательных нормативов и правил проведения банковских операций. Формами воздействия на банковский сектор являются:

- регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций;
- осуществление денежно – кредитного регулирования путём установления определённых нормативов;
- осуществление контроля и надзора за деятельностью банковского сектора.

Банк России, Правительство РФ и Министерство финансов РФ совместно разрабатывают и проводят денежно-кредитную политику, которая осуществляется в рамках финансовой деятельности. Денежно – кредитное регулирование представляет собой совокупность мер, осуществляемых уполномоченными органами в целях улучшения таких показателей как уровень денежной массы в обращении, объём выдаваемых кредитов, уровень процентных ставок и иных важных факторов, оказывающих значительное влияние на состояние денежного рынка.

Эффективное функционирование банковского сектора оказывает значительное влияние на реализацию государственной политики в финансовой сфере, а также на поддержание экономической безопасности в РФ. Важными критериями, которые определяют текущее состояние экономики страны являются: уровень дефицита бюджета, нормализация финансовых потоков и

---

<sup>1</sup>Кандидат социологических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П. Королева.

расчётных отношений, устойчивость банковской системы и национальной валюты, степень защищённости интересов вкладчиков [10]. В связи с вышесказанным, обеспечением безопасности в банковском секторе занимаются органы государственной власти, посредством устойчивого регулирования экономических процессов. Государственное регулирование банковской деятельности имеет межотраслевой характер, то есть оно выражается в эффективной организации банковских процессов, руководстве, осуществлении необходимого контроля и надзора. Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется с позиции двух важных аспектов. В первую очередь речь идёт о регулировании макроэкономических процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями. Во – вторых, необходимо сказать о деятельности банковских организаций, ориентируясь на уполномоченные государственные органы, которые принимают важное участие при создании, лицензировании и регистрации, а впоследствии и при осуществлении деятельности банковских структур.

Государственное регулирование экономического развития страны в целом, как процесс, должно определяться состоянием экономики, поставленными перед обществом целями, тенденциями развития, характером политических и социальных проблем, национальными особенностями, детерминироваться по объектам воздействия [9]. Деятельность кредитных организаций выступает одним из основных объектов государственного регулирования и одновременно интегрируется в финансовые отношения всей экономической системы страны.

Процесс регулирования банковской деятельности можно изучать как в широком, так и в узком смыслах [2]. В первом случае рассматриваются все формы, которые оказывают управляющее воздействие на банковский сектор. В данной ситуации речь идёт не только о государственном регулировании банковской сферы, но и о негосударственном. В качестве примера можно привести контроль за деятельностью кредитных организаций, их союзов и ассоциаций, которые оказывают влияние не только на них самих, их собственников и клиентов, но и на стабильность всей банковской системы.

Если рассматривать исключительно сферу государственного регулирования банковской деятельности, то здесь изучается более узкое явление. В данной ситуации именно государственные органы выполняют конституционные функции контроля и надзора за деятельностью банковского сектора.

Процесс государственного регулирования банковской системы отличается сложным спектром выполняемых обязательств, поскольку данная сфера является составной частью денежно-кредитного сектора России [4]. С одной стороны, он включает в себя регулирование макроэкономических процессов, которые имеют отношение к денежно – кредитной сфере. 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 [5].

С другой стороны, государственное регулирование распространяется непосредственно на организации, функционирующие в банковской сфере, но не вмешиваются в их оперативную деятельность. Например, регистрация, лицензирование, осуществление контрольных и надзорных функций, использование специальных инструментов для стабилизации сложной экономической ситуации. То есть здесь рассматривается государственное регулирование предпринимательской и некоммерческой деятельности определённых лиц в сфере денег, денежного обращения и кредита. Например, Центральный Банк с помощью федерального законодательства и в рамках единой банковской системы осуществляет государственное регулирование по отношению к банковским организациям [11].

Процесс государственного регулирования банковской деятельности осуществляется Центральным Банком [3]. Данная организация направляет свои действия не только на регулирование банковской сферы, но и на обеспечение надзора за банковским сектором (например, соблюдение кредитными организациями и банковскими группами законодательства, нормативных актов Банка России, установленных им обязательных нормативов). Основной целью государственного регулирования является обеспечение стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Основными функциями Банка России являются следующие [7]:

- кредитор коммерческих банков;
- определение правил осуществления расчётов и проведения банковских операций;
- осуществление регистрации коммерческих банков, выдача и отзыв лицензии;
- осуществление надзора за банковским сектором.

Комитет Банковского надзора осуществляет регулирующие и надзорные функции в сфере банковского сектора. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров. Основная цель комитета Банковского надзора заключается в выявлении особенностей банковской деятельности, поиск ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов и минимизация рисков (либо предотвращение) возникновения подобных моментов. Комитет Банковского надзора также осуществляет контроль за соблюдением стабильности банковской системы РФ. В компетенцию Комитета банковского надзора входит принятие решений по следующим вопросам [6]:

- государственная регистрация кредитных организаций при их создании;
- выдача генеральных лицензий на осуществление банковских операций;

- выдача лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц банкам;
- вынесение заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов;
- формирование собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием инвесторами ненадлежащих активов;
- введение и изменение пруденциальных норм деятельности кредитных организаций;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- аннулирование и отзыв у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций;
- выдача кредитным организациям разрешений на создание на территории иностранного государства дочерних организаций;
- применение к кредитным организациям мер воздействия за допущенные нарушения в их деятельности [8].

Если возникает ситуация, которая угрожает законным интересам вкладчиков и кредиторов банковских организаций, стабильности банковской системы РФ, то Комитет принимает необходимые меры для её разрешения, а также ходатайствует перед советом директоров Банка России об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

ЦБ регулирует и контролирует деятельность банковских организаций, ориентируясь на значения валютного, процентного и иных видов финансовых рисков. Например, создаётся минимальный размер резерва, используемого для рискованных ситуаций. ЦБ РФ создаёт определённые нормы, включающие в себя порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов банковских организаций. Данная процедура осуществляется в целях покрытия возможных потерь при возникновении рискованных ситуаций. Резервы банковских организаций создаются в соответствии с федеральными законами нашей страны.

Нормативы использования собственных средств (капитала) банковской организации, которые применяются для определения максимального приобретения количества акций (долей) других юридических лиц находятся по формуле отношения суммы инвестируемых и собственных средств банковской организации. Максимальный размер данного показателя при приобретении акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25 % от общего размера собственных средств банковской организации.

К особой группе относятся кредиты, банковские гарантии и поручительства, а точнее их максимальный размер. Он составляет определённый процент от общей суммы капитала (собственных средств) банковской организации. Максимальный их объём не может превышать 50 % от собственных средств банка [1].

Каждый месяц банки предоставляют отчётность, связанную с расчётами обязательных нормативов, а также их значений. Данные оформляются по специальной форме, которая носит название «информация об обязательных нормативах».

Таким образом, государственное регулирование банковского сектора представляет собой комплексный спектр мер, успешное решение которых посредством всестороннего анализа условий и факторов, обуславливающих направления его совершенствования, способствует эффективному функционированию данной сферы.

#### **Список использованных источников:**

1. Бажанов В.А. Государственное регулирование экономики: учеб. пособие. - Новосибирск: Изд-во СО РАН, 2014. - 153с.
2. Финансовое право: учебник // отв. ред. Н. И. Химичева — М.: Норма 2014. — 118 с.
3. Вербин А.А. О роли государственного вмешательства в экономику / А.А.Вербин, А.А.Вербин // Вестник Санкт-Петербургского государственного университета технологии и дизайна. Сер. 3. Экономические, гуманитарные и общественные науки. - 2016. - N 4. - С. 47-50.
4. Виноградов В.В. Экономическая роль государства в России // Виноградов В.В. Экономика России. - М., 2015. - С. 243-257.
5. Глушкова Е.А. Государственное присутствие в банковской системе: эмпирическое изучение макроэкономических эффектов // Деньги и кредит. - 2013. - № 12. - С. 24-31.
6. Миронов В.Ю. Государственное регулирование банковской деятельности (финансово – правовой аспект) // Ленинградский юридический журнал – 2013. - №3 (33). – С. 114-121.
7. Никитин С. Государственное регулирование экономики России в кризисных условиях // Экономист. - 2016. - № 4. - С. 24-32.
8. Никишов В.Н., Сараев А.Л. Стабилизация и оптимизация портфеля рисков перестрахованием // Вестник Самарского государственного университета. 2011. № 1-1 (82). С. 128-140.
9. Сараев А.Л., Сараев Л.А. Модель распределенного освоения капиталовложений в предприятия аэрокосмического кластера // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 9-2 (131). С. 301-308.
10. Сараев А.Л., Сараев Л.А. Континуальная теория производственного процесса и производительности факторов производства промышленных предприятий // Вестник Самарского государственного университета. 2012. № 7 (98). С. 196-203.
11. Тюкавкин Н.М., Сараев А.Л. Государственно-частные партнерства в промышленном секторе России как фактор модернизации. Самара, 2016.