

УДК 336.71.078.3

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Бисултанова А. А.

к. э. н., доцент

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»,

Грозный, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются основные положительные и отрицательные последствия финансового оздоровления банковского сектора экономики Российской Федерации. Автором приведены мнения авторитетных экономистов о современной ситуации, сложившейся на рынке банковских услуг и освещены варианты выхода из кризиса. Сделан вывод о том, что тот путь, что выбран мегарегулятором для улучшения ситуации в банковской системе страны, не способствует ее дальнейшему развитию. Одним из главных негативных последствий современной политики мегарегулятора в области банковского регулирования и надзора названа монополизация банковского сектора экономики, его дальнейшее сжатие и, как следствие, отсутствие конкуренции на финансовом рынке.

Ключевые слова: финансовое оздоровление, банковская система, стагнация банковского сектора

TOPICAL PROBLEMS OF REGULATING BANK ACTIVITIES

Bisultanova A. A.

PhD, Associate Professor,

Chechen State University,

Grozny, Russia

Annotation

The article discusses the main positive and negative consequences of the financial recovery of the banking sector of the economy of the Russian Federation. The author presents the opinions of reputable economists on the current situation in the banking services market and highlights options for overcoming the crisis. It is concluded that the path chosen by the mega-regulator to improve the situation in the country's banking system does not contribute to its further development. One of the main negative consequences of the modern policy of the mega-regulator in the field of banking regulation and supervision is the monopolization of the banking sector of the economy, its further contraction and, as a consequence, the lack of competition in the financial market.

Keywords: financial recovery, banking system, stagnation of the banking sector.

Современная банковская система России на данном этапе развития находится под существенным влиянием санкционного режима со стороны ЕС и США, а также сложной геополитической ситуации возникшей, в целом, вокруг страны. В таких условиях невозможно недооценить роль государства, а в частности, ЦБ РФ, как мегарегулятора. В данном контексте следует отметить положительный эффект функционирования мегарегуляторов на мировом рынке, который и поспособствовал тому, что РФ решила перенять международный опыт функционирования мегарегуляторов. Положительный эффект заключается в том, что в отношении всех финансовых секторов разрабатываются и применяются единые стандарты, единые технологии надзора, что позволяет быстро и оперативно реагировать на кризисные явления. В России долго велась дискуссия, нужно ли создавать мегарегулятор на базе Банка России, на базе ФСФР или необходимо создавать новый орган [7]. В результате было принято решение о создании мегарегулятора на базе Банка

России, чему во многом способствовали особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации.

Как уже было отмечено выше, банковская система России пытается функционировать на настоящем этапе развития экономики в довольно непростые времена. В целях противодействия тем угрозам, поступающим извне, последние несколько лет мегарегулятором проводятся мероприятия по, так называемому «оздоровлению» банковского сектора. В 2019 году лицензии на осуществление банковских операций были отозваны у 28 кредитных организаций против 57 в 2018 году. Сокращение темпов отзыва лицензий, рассчитанных относительно количества действующих кредитных организаций на начало соответствующего периода, составило 43% в 2019 году относительно 2018 года. Несмотря на замедление вывода игроков с рынка в результате крайних мер регулятивного воздействия, в завершившемся году началась активизация иных процессов консолидации сектора. Так, за 2019 год произошло 12 реорганизаций кредитных организаций, в том числе в форме присоединения к более крупным и устойчивым банкам. Лицензии 3 кредитных организаций были добровольно аннулированы без допущения дефолта. Несмотря на ослабление в 2019 году темпов расчистки банковского сектора, на начало 2020 года все еще фиксируется значительная доля игроков с низкими оценками кредитоспособности.

В числе кредитных организаций с низкими оценками кредитоспособности (уровень рейтинга не выше ruB+, согласно исследованиям, проведенный рейтинговым агентством «Эксперт РА») преобладают небольшие кредитные организации без определенной бизнес-модели, для которых характерны:

- избыточный запас ликвидности, который не может быть конвертирован в работающие активы из-за отсутствия источников долгосрочного фондирования и высокой волатильности ресурсной базы;

- низкая операционная эффективность деятельности, при которой генерируемые доходы не обеспечивают устойчивое покрытие расходов на обеспечение деятельности;
- фокус на обслуживание узких групп нерыночных клиентов и зависимость финансового результата от их операций;
- продолжающееся сокращение рыночной клиентской базы на фоне отставания в развитии технологий и инфраструктуры от крупных банков.

Директор центра исследований постиндустриального общества Владислав Иноземцев в своей колонке на РБК говорит о банковском кризисе, который, по его мнению, длится уже несколько лет, и ушедшие с рынка сотни банков являются жертвами этого кризиса. По мнению Fitch Ratings, Центробанк России еще будет примерно вдвое урезать количество финансовых организаций в ближайшие четыре года, т.е. число банков может сократиться с 600 до 300, что «около 50 банков будет достаточно для обслуживания российской экономики» [2]. Fitch Ratings ожидает, что ЦБ выявит больше проблемных банков, которые будут ликвидированы или подвергнутся финансовому оздоровлению. При этом внимание регулятора больше обращено не на крупные, а на небольшие частные банки. Хотя полного их ухода ЦБ РФ не хочет, поэтому вводит базовую лицензию для банков с капиталом меньше 1 млрд. рублей. «На российском финансовом рынке может остаться всего 10 банков, главное надежных, которые ЦБ РФ сможет контролировать и ручаться за них, чтобы компании и население могли спокойно доверять свои деньги этим организациям», - считает Анна Кокорева, заместитель директора аналитического департамента «Альпари» [2].

Следовательно, работа по финансовому оздоровлению еще не подошла к своему завершению. При этом число финансовых игроков уменьшилось в два раза, и все больше доминируют на рынке госбанки, на которые приходится уже

более 70% рынка. Как правило, крупные банки являются банками с участием государственного капитала и принадлежат государству через государственную компанию или цепочку государственных компаний, либо - государство (опять же - через государственные компании) владеет частью акций банка. Следствием данного этапа реформирования банковского сектора экономики имеет свои положительные и отрицательные стороны. К положительным следует отнести сохранение доверия клиентов банков, функционирование рынка межбанковского кредитования, снижение ликвидационных издержек и сохранение фонда. Однако, следует отметить и те негативные стороны, которые существенно уменьшают положительный эффект от финансового оздоровления в банковской сфере. В первую очередь, это касается негативных последствий, связанных с монополизацией банковского сектора экономики России, в данном контексте следует подчеркнуть тот факт, что наибольшие потери общество несет именно при монопольной организации рынков.

Следует сделать акцент на существовании небольших банков, находящихся в зоне риска не вследствие ведения рискованной игры, а потому что они являются менее конкурентоспособными в сравнении с крупными банками.

Следующим негативным последствием реализуемой на сегодняшний день политики финансового оздоровления банковской системы является то, что участие в доле коммерческих банков надзорного органа, регулирующего процессы на рынке, непременно создает конфликт интересов.

Вследствие многочисленных проведенных исследований российскими учеными-экономистами [2,3,4,5,6], можно сделать вывод о том, что тот путь, что выбран мегарегулятором для улучшения ситуации в банковской системе страны, не является локомотивом ее дальнейшего развития и процветания. К сожалению, результатом современной политики мегарегулятора является только дальнейшее сокращение игроков, монополизация банковского сектора, концентрация банковского капитала. Хотя нельзя конечно забывать о сложной

геополитической и экономической ситуации, сложившейся на мировом рынке, которая не может не оказывать существенное отрицательное влияние на современное состояние и дальнейшее развитие экономики России, в том числе, и ее банковского сектора.

Библиографический список:

1. Герасименко В. П., Рудская Е. Н. Консолидация банковского сектора в условиях финансового кризиса: рынок слияний и поглощений // Вестник ДГТУ. 2009. №01.
2. Каплунов А. А., Коваженков М. А., Рябикова Т. А. Состояние банковской системы в России в настоящий момент и перспективы ее развития // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №8 (34).
3. Козаева А. У. Огосударствление банковского сектора и его последствия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №3-1.
4. Леонов М.В., Заернюк В.М. Финансовое оздоровление как инструмент регулирования банковской деятельности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. №27 (312).
5. Мотовилов О. В. Актуальные проблемы регулирования деятельности банков // Вестник СПбГУ. Серия 5: Экономика. 2014. №2.
6. Петрова Д. В. Проблемы, возникающие при введении финансового оздоровления // Проблемы экономики и юридической практики. 2011. №3.
7. Рождественская Т.Э. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке: особенности правового статуса // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2014. №4.

Оригинальность 77%