

УДК 336.719

**АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

**ANALYSIS OF THE BASIC DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN
BANKING SYSTEM IN CONDITIONS OF ECONOMIC CRISIS**

©Казимагомедов А. А.

д-р. экон. наук

Дагестанский государственный университет

народного хозяйства

г. Махачкала, Россия, kazimagomedov@mail.ru

©Kazimagomedov A.

Dr. habil., Dagestan State University of national economy

Makhachkala, Russia, kazimagomedov@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена основным направлениям Банка России на поддержание стабильности банковской системы страны, защиту интересов вкладчиков и кредиторов в условиях экономического кризиса, в качестве основного инструмента регулирования выступает риск-ориентированный надзор и инспекционная деятельность ЦБ РФ.

Abstract. The article is devoted to the main directions of the Bank of Russia to maintain the stability of the banking system of the country, to protect the interests of depositors and creditors in the context of the economic crisis, as a major regulatory tool supports the risk-oriented supervision and inspection activities of CBR.

Ключевые слова: банковская система, инструмент регулирования, риск-ориентированный надзор, инспекционная деятельность, экономический кризис.

Keywords: banking system, bank regulation, risk-oriented supervision, inspection activities, crisis banks.

Экономический анализ, проведенный в разных странах, в том числе в России меры по поддержке банковской системы в условиях экономического кризиса показывает, что основные усилия направлены на принятие мер для обеспечения доверия вкладчиков и клиентов банков, гарантирования обязательств банков и выкупа ссудной задолженности, а также их рекапитализации. По крайней мере, правительства, как правило, прибегают к национализации банков. Медленнее, чем ожидалось, — это работа по обеспечению и/или выкупу «плохих» активов. На основе этой точки зрения, можно выявить проблемные области в современной банковской России:

- рост объемов проблемной задолженности, поддержание несбалансированности валютной позиции и угроза девальвации национальной валюты;
- увеличение стоимости фондов и низкая эффективность процедур взыскания задолженности и урегулирования спора.

В 2013–2015 годах деятельность ЦБ РФ в соответствии с законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» была направлена на поддержание стабильности банковской деятельности России, защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Основным инструментом для выполнения задач в сфере банковского регулирования и надзора, развития риск-ориентированного надзора, включая вопросы системных рисков.

В рамках развития риск-ориентированного надзора было обеспечено:

- дальнейшее развитие содержательных подходов к организации надзора, направленные на повышение качества надзорной оценки экономического положения банков, выявления проблем на ранних стадиях их возникновения, а также своевременное применение корректирующих мер;
- развитие подходов к надзору за кредитным риском, включая совершенствование оценок активов;
- совершенствование подходов к регулированию и управлению рисками, связанными с использованием коммерческих банков современные информационные системы, включая системы дистанционного банковского обслуживания, для предотвращения нанесения ущерба интересам клиентов этих организаций и вовлечения таких организаций в противоправную деятельность;
- совершенствование отчетности коммерческих банков для получения полной информации о характере проведения операций, позволяющих проводить мониторинг банковской деятельности;
- уточнение полномочий Банка России по осуществлению консолидированного надзора коммерческих банков, а также требования к раскрытию банковской и небанковской организации о своей деятельности с учетом международных признанных подходов.

ЦБ РФ продолжает работу по следующим направлениям. В целях поддержания стабильности банковской деятельности и защиты интересов вкладчиков и кредиторов продолжает развитие правовых норм, предусматривающих:

- создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев коммерческих банков;
- расширение надзорных полномочий Банка России по сбору информации и ведение баз данных о лицах, деятельность которых привела к нарушениям законодательства Российской Федерации и повреждению финансового положения коммерческого банка;
- консолидация Банком России права на обработку персональных данных, полученных в рамках осуществления своих функций;
- совершенствование процессов слияния и присоединения, предусматривающих возможность участия в реорганизации юридических лиц (включая коммерческие банки) различных организационно-правовых форм;
- обязанность номинальных держателей предоставлять Банковские реквизиты владельцев акций и держателей акций акционерных обществ;
- упрощение эмиссии ценных бумаг в части итогов их выпусков (отмена обязательности регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг), отмену ограничения на выпуск облигаций акционерного капитала;
- участие в организации федеральной почтовой связи для осуществления отдельных технологических операций, связанных с банковскими операциями.

Также ведется работа для определения на законодательном уровне полномочия ЦБ РФ перечня вопросов, связанных с особенностями банковской деятельности к компетенции Наблюдательного совета (Совета директоров) коммерческих банков, требования к составу Совета директоров (наблюдательного совета) коммерческих банков и процедуры принятия решений Советом директоров (наблюдательным советом).

Учитывая необходимость поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков, Банк России совместно с Правительством РФ продолжает работу по реализации положений Федерального закона от 18 июля 2009 №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг РФ для повышения капитализации банков». Продолжается работа по созданию правовых условий

для сотрудничества между ЦБ РФ и аудиторских организаций о деятельности банковских и небанковских организаций, а также законодательного закрепления полномочий Банка России по регулированию деятельности коммерческих банков на целевые фонды, общие фонды банковского управления.

Инспекционная деятельность Банка России в 2013–2015 годах и в последующие годы была направлена в первую очередь на выявление в деятельности коммерческих банков элементы финансовой нестабильности и ситуаций, угрожающих стабильности банковской деятельности и законным интересам вкладчиков и кредиторов из них. В ходе проверок особое внимание будет уделяться:

- оценке коммерческих банков кредитных рисков, их влияния на капитал и в целом финансовую устойчивость;
- анализу состояния деятельности коммерческих банков и используемых методов оценки и инструментов управления банковскими рисками;
- проверке состояния расчетной дисциплины, своевременности платежей коммерческими банками клиентов;
- выявлению подозрительных сделок на наличие многоступенчатых схем расчетов, для увеличения собственных средств (капитала) коммерческих банков в целях «регулирования» величины капитала и значений обязательных нормативов;
- соблюдению требований законодательных и нормативных актов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверке использования коммерческими банками средств государственной поддержки и выполнение требований нормативных актов Банка России, регулирующих порядок предоставления кредитов.

В период 2013–2015 годов и последующие годы продолжилось совершенствование процедуры ликвидации коммерческих банков и небанковских организаций, отозваны лицензии у них на осуществление банковских операций. В связи с принятием правил, позволяющих устранить их использовать не денежные формы расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства, а именно передаче имущественного комплекса должника с его обязательствами и применение для расчетов с кредиторами иных форм прекращения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации.

Банк России продолжает работу по реализации законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уделяя особое внимание поддержанию необходимого уровня качества условий для эффективной реализации кредитными организациями норм соответствующего законодательства.

Учитывая опыт развитых стран, пути стабилизации российской банковской системы можно представить следующим образом.

Таблица.

МЕРЫ ПО СТАБИЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

<i>Мероприятия</i>	<i>Эффект от внедрения</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
Увеличение уставного капитала коммерческих банков за счет государственных облигаций	Решаются сразу две проблемы — повышение капитализации банковского сектора и насыщение его дополнительной ликвидностью. Это не потребует от государства бюджетных затрат. За счет государственных облигаций не только увеличится капитал банков, но и откроется дополнительный доступ к инструментам рефинансирования в ЦБ РФ.

Окончание Таблицы.

<i>I</i>	<i>2</i>
Укрупнение банковской системы: значительное сокращение сроков слияния и поглощения банков.	Разработка ряда законопроектов, позволяющих значительно сократить процедурные сроки реорганизации банков путем их укрупнения.
Использование резервных фондов в качестве кредитного ресурса.	Часть резервных фондов (30–50%) используется для долгосрочного многоуровневого рефинансирования всех групп банков. Мультипликативный эффект роста ресурсной базы банковской системы в 3–4 раза превышает объем первоначально отвлеченных ресурсов.
Вовлечение активов в хозяйственный оборот.	Целый ряд залоговых активов из-за институциональных пробелов не служит надежным обеспечением, что сдерживает рост кредитов реальному сектору экономики и экономический рост.
Использование сбережений населения.	Используется для капитализации неявных пенсионных обязательств. Благодаря информационной кампании укрепляется доверие к политике государства.

Таким образом, одним из основных направлений развития банковской деятельности в условиях экономического кризиса можно считать нынешний процесс оздоровления банковской системы: слабость банковских и небанковских организаций уйдут с рынка, что действительно происходит в последние годы, эффективной и стабильной им стать сильнее. Кризис должен быть хорошим стимулом, чтобы принять необходимые решения для создания сильной банковской системы, ориентированной на развитие реального сектора экономики.

Банк России влияет на процесс развития банковской деятельности для того, чтобы поощрять как конкуренцию, так и кооперацию между банками. По данным Банка России, единственным способом обеспечения высокого качества и низкой стоимости банковских операций и услуг является здоровая конкуренция. Однако специфика банковской деятельности требует сотрудничества банков уменьшить свои риски.

ЦБ РФ обеспокоен тем, что не все коммерческие банки в настоящее время выполняют свои финансовые обязательства друг перед другом, перед клиентами и вкладчиками. В связи с этим Банк России видит следующие возможные пути взаимодействия банков между собой:

- создание межбанковских институтов по управлению кризисными банками;
- создать национальную систему для проверки кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- разработка принципов для использования банками при установлении взаимных корреспондентских отношений;
- создание фондов добровольного страхования вкладов.

В заключение следует отметить, что Банк России не может стать гарантом прибыльности и стабильности каждого отдельного коммерческого банка. Поэтому любой банк должен стремиться улучшить свою деятельность в следующих областях:

- внедрение стратегического планирования и подготовка стратегических бизнес-планов;
- укрепление структуры капитала, в том числе путем его рекапитализации;
- усиление контроля за текущей ликвидностью и банковскими рисками;
- внедрение комплексных программ подготовки кадров;
- обеспечение открытости в работе с населением.

Список литературы:

1. Анализ деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров и магистров / под ред. А. А. Казимагомедова. Махачкала, 2012. 468 с.
2. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Р. Н. Белоглазова М.: Юрайт, 2014. 652 с.
3. Банковское дело: учебник для студентов / под ред. Е. Ф. Жукова. Москва: Юрайт, 2014. 591 с.
4. Банковское дело: учебник для студентов / под ред. А. М. Тавасиева. М.: Юрайт, 2013. 647 с.
5. Казимагомедов А. А., Гусейнова Н. М. Банковская система Дагестана. Махачкала: Алеф, 2013. 216 с.
6. Казимагомедов А. А. Банковские риски: учебное пособие. М.: Издательство Перо, 2014. 284 с.
7. Казимагомедов А. А. Регулирование деятельности коммерческих банков денежно–кредитными инструментами ЦБ РФ. Актуальные вопросы стимулирования развития и модернизации региональной экономики // Труды 1-й Международной научно–практической конференции. Махачкала: Наука плюс, 2015. С. 247–251.
8. Казимагомедов А. А. Инструменты реализации денежно–кредитной политики ЦБ РФ в условиях инфляции. Научные исследования и разработки в 2016 году // IX Международная научно–практическая конференция. М.: Олимп, 2016. С. 438–447.
9. Казимагомедов А. А. Анализ деятельности банковского сектора Дагестана // «Экономика и банковская система: Теория и практика»: материалы заочной научно–практической конференции (11–12 мая 2016). Махачкала: Апробация, 2016. С. 208–212.
10. Анализ и оценка ресурсного потенциала коммерческих банков региона (РД). «Учетно–аналитические инструменты исследования экономики региона», (2016, Махачкала). Материалы Международной научно–практической конференции: (посвящ. 85-летию ДГУ): материалы / ред. М. Х. Рабаданов и др. Махачкала: Изд–во Даг. гос. ун–та; Апробация, 2016. С. 321–325.

References:

1. Kazimagomedov, A. A. (ed.). (2012). Analiz deyatelnosti kommercheskogo banka: Uchebnik dlya bakalavrov i magistrov. Makhachkala, 468.
2. Beloglazov, R. N. (ed.). (2014). Bankovskoe delo: organizatsiya deyatelnosti kommercheskogo banka: uchebnik. Moscow, Yurait, 652.
3. Zhukov, E. F. (ed.). (2014). Bankovskoe delo: Uchebnik dlya studentov. Moscow, Yurait, 2014. 591.
4. Tavasieva, A. M. (ed.). (2013). Bankovskoe delo: Uchebnik dlya studentov. Moscow, Yurait, 647.
5. Kazimagomedov, A. A., & Guseinova, N. M. (2013). Bankovskaya sistema Dagestana. Makhachkala, Alef, 216.
6. Kazimagomedov, A. A. (2014). Bankovskie riski: Uchebnoe posobie. Moscow, Izdatelstvo Pero, 284.
7. Kazimagomedov, A. A. (2015). Regulirovanie deyatelnosti kommercheskikh bankov denezhno–kreditnymi instrumentami TsB RF. Aktualnye voprosy stimulirovaniya razvitiya i modernizatsii regionalnoi ekonomiki. Trudy 1-i Mezhdunarodnoi nauchno–prakticheskoi konferentsii. Makhachkala, Nauka plus, 247–251.
8. Kazimagomedov, A. A. (2016). Instrumenty realizatsii denezhno–kreditnoi politiki TsB RF v usloviyakh inflyatsii. Nauchnye issledovaniya i razrabotki v 2016 godu. IX Mezhdunarodnaya nauchno–prakticheskaya konferentsiya. Moscow, Olimp, 438–447.

9. Kazimagomedov, A. A. (2016). Analiz deyatel'nosti bankovskogo sektora Dagestana. "Ekonomika i bankovskaya sistema: Teoriya i praktika": materialy zaobnoy nauchno–prakticheskoy konferentsii (11–12 maya 2016). Makhachkala, Aprobatsiya, 208–212.

10. Rabadanov, M. Kh. & al. (eds.). (2016). Analiz i otsenka resursnogo potentsiala kommercheskikh bankov regiona (RD). "Uchetno–analiticheskie instrumenty issledovaniya ekonomiki regiona", (2016, Makhachkala). Materialy Mezhdunarodnoy nauchno–prakticheskoy konferentsii: (posvyashch. 85-letiyu DGU: materialy / Makhachkala, Izd–vo Dag. gos. un–ta; Aprobatsiya, 321–325.

*Работа поступила
в редакцию 30.01.2017 г.*

*Принята к публикации
02.02.2017 г.*

Ссылка для цитирования:

Казимагомедов А. А. Анализ основных направлений развития российской банковской системы в условиях экономического кризиса // Бюллетень науки и практики. Электрон. журн. 2017. №3 (16). С. 179–184. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/kazimagomedov-1> (дата обращения 15.03.2017).

Cite as (APA):

Kazimagomedov, A. (2017). Analysis of the basic directions of development of the Russian banking system in conditions of economic crisis. *Bulletin of Science and Practice*, (3), 179–184. Available at: <http://www.bulletennauki.com/kazimagomedov-1>, accessed 15.03.2017. (In Russian).