

УДК 336.7

**ШАБАНОВА ПАТИМАТ МУРАДОВНА**

бакалавр 4 курса обучения, профиля «Финансы и кредит»  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
e-mail: fatimshaaa@mail.ru

**ИСАЕВА ПАТИМАТ ГАДЖИЕВНА**

к.э.н., доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2020-04-113-117

## ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Аннотация. Цель работы.** Исследование банковского регулирования на современном этапе банковской системы и эффективности контроля со стороны Банка России. **Методология проведения работы.** В качестве методов исследования использовались систематизация материалов, анализ библиографических источников и прочих материалов. **Результаты.** В данной статье исследована ситуация, сложившаяся в банковском секторе России на современном этапе. Рассматриваются основные меры регулирования банковского сектора и роль Банка России, его назначения и то, как он обеспечивает производство, а также экономику в целом. Было установлено, что государственное регулирование банковской деятельности и контроль за работой кредитных организаций осуществляет Банк России. В работе рассматриваются проблемы банковского регулирования и дальнейшие пути регулирования со стороны Банка России. Также рассматриваются различные вопросы эффективной финансовой системы в России, и в частности государственного регулирования и надзора, а также поиска эффективных методов и механизмов обеспечения устойчивости банковской системы. Определяются направления развития банковского сектора через повышение роли качественной составляющей, основанной на международных стандартах и с учетом особенностей экономики Российской Федерации. **Область применения результатов.** Результаты исследования могут быть использованы при рассмотрении основных проблем и перспектив развития банковской деятельности. **Вывод.** Грамотная банковская политика, направленная на диверсификацию транзакций, позволяет кредитным организациям удерживать своих клиентов и приобретать новых, а также поддерживать прибыльность даже в худшем экономическом цикле на рынке. Однако не все банковские операции пользуются спросом ежедневно. Итак, государственное регулирование является актуальным вопросом, который требует тщательного подхода и эффективных направлений развития для роста всей экономики страны. **Ключевые слова:** банковская система, банковский сектор, Банк России, регулирование и контроль.

**SHABANOVA PATIMAT MURADOVNA**

bachelor of 4 years of study, profile " Finance and credit"  
Of the "Dagestan state University",  
e-mail: fatimshaaa@mail.ru

**ISAEVA PATIMAT GADJIEVNA**

Ph. D. in Economics, associate Professor of the Department  
of Audit and economic analysis Dagestan state University,  
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

## PROBLEMS OF MODERN STATE REGULATION BANKING ACTIVITY

**Abstract. Purpose of work.** Research of banking regulation at the present stage of the banking system and the effectiveness of control by the Bank of Russia. **Methodology of the work.** The

research methods used were systematization of materials, analysis of bibliographic sources and other materials. **Results.** This article examines the current situation in the Russian banking sector. The main measures of regulation of the banking sector and the role of the Bank of Russia, its purpose and how it provides production, as well as the economy as a whole are considered. It was established that the state regulation of banking activities and control over the work of credit organizations is carried out by the Bank of Russia. The paper considers the problems of banking regulation and further ways of regulation by the Bank of Russia. Various issues of effective financial system in Russia, in particular state regulation and supervision, as well as the search for effective methods and mechanisms to ensure the stability of the banking system, are also considered. The directions of development of the banking sector are determined by increasing the role of the quality component based on international standards and taking into account the specifics of the economy of the Russian Federation. **Scope of the results.** The results of the research can be used in considering the main problems and prospects for the development of banking activities. **Conclusion.** A competent banking policy aimed at diversifying transactions allows credit institutions to retain their customers and acquire new ones, as well as maintain profitability even in the worst economic cycle on the market. However, not all banking operations are in demand on a daily basis. So, state regulation is an urgent issue that requires a careful approach and effective development directions for the growth of the entire economy of the country.

**Keywords:** banking system, banking sector, Bank of Russia, regulation and control.

**Введение.** Для обеспечения устойчивого экономического развития и экономического роста государства необходимо прежде всего эффективное функционирование банковской системы. В этой связи государственное регулирование банковской деятельности преследует основные цели развития банковского сектора, такие как совершенствование российского законодательства в целях рационального ограничения рисков, обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора и оптимизации административной нагрузки на кредитные организации [1, с. 47–48].

В настоящее время выделяют следующие тенденции функционирования и развития российской банковской системы, которые, с одной стороны, носят отрицательный характер и негативно влияют на развитие банковской системы и экономики в целом, а с другой стороны – существуют позитивные тенденции, отвечающие потребностям общества и государства [2].

Целью данной статьи является исследование банковского регулирования на современном этапе банковской системы и эффективности контроля со стороны Банка России [7, с. 235].

Под регулированием банковской деятельности (банковским регулированием) следует понимать публикацию органами государственной власти правовых актов, обязательных для исполнения всеми кредитными организациями, а также совершение юридически значимых действий, которые могут влиять на состав и структуру банковской системы [4].

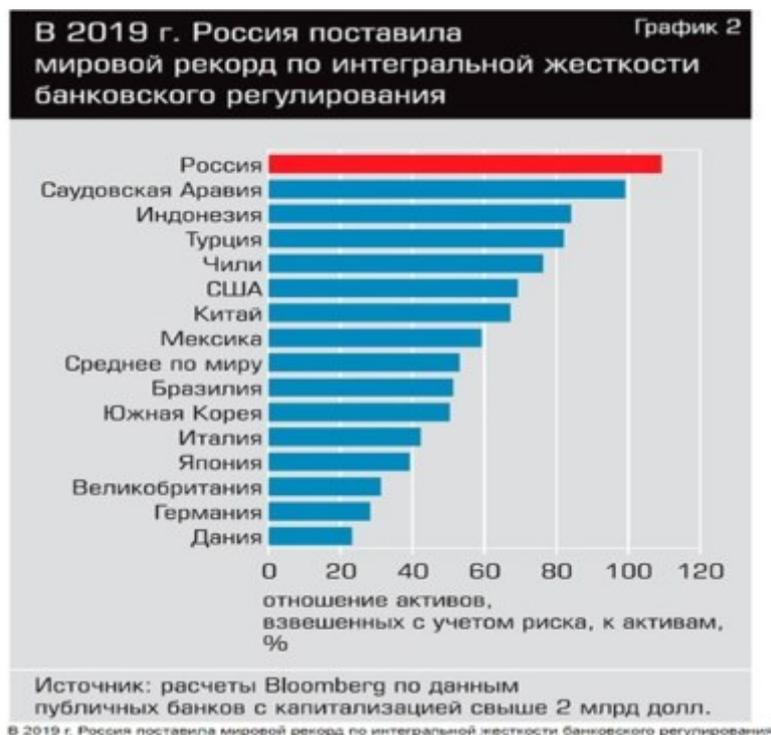
Кроме того, регулирование банковской деятельности служит основным инструментом развития всего банковского сектора и его различных сегментов, а также создает весомые стимулы для кредитования реального сектора экономики. В этом состоит суть концепций пропорционального и стимулирующего регулирования, которые Банк России последовательно проводит в жизнь на протяжении последних нескольких лет [6].

Ввиду этого 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 [19].

**Методы исследования.** В 2019 году вступили в силу изменения в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предоставивших Банку России право применять к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) меры за несоблюдение условий ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Россия установила мировой рекорд по строгости банковского регулирования в 2019 году. С

точки зрения регулятивных условий для банков 2019 год характеризовался дальнейшим ужесточением нормативов Банка России (рис.1) [14].



**Рис. 1.** Интегральный уровень жесткости банковского регулирования. [Электронный ресурс].  
Режим доступа: <https://www.bloomberg.com/>, свободный. – Загл. с экрана.

В связи с этим Банк России установил определенный перечень мер, которые могут быть применены к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за нарушение вышеуказанных требований и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, а также установил размер взыскиваемого штрафа с кредитной организации до 0,1% размера ее капитала в случае несоблюдения требований Банка России об устранении выявленных нарушений [12].

Центробанк России решил ужесточить требования к банкам в 2020 году. От нововведений может пострадать деятельность финансовых структур страны, в частности, новые правила крайне негативно могут сказаться на прибыльности банков.

К первому из них относится макропруденциальное регулирование. Здесь специалисты подчеркнули, что раньше регулятор интересовался исключительно кредитной деятельностью банков. Теперь же он реализует направляющее воздействие на кредитование, и меры здесь оказываются крайне жесткими. Необходимо отметить, что уровень жесткости регулирования в банковской сфере на территории России в несколько раз выше, чем в других развитых странах [15].

Второй критерий, который также влияет на работу банков в России, – системы быстрых платежей. В 2010-х годах Россия стала первой страной по показателям роста безналичных платежей, которые реализовывались без участия в них Центробанка. На данный момент регулятор решил прибегнуть к примеру Европейского банка. А такие меры могут полностью разрушить всю российскую банковскую систему.

Третий пункт – это маркетплейс Банка России. Так, из-за него другие банки могут лишиться чистого процентного дохода [18].

Существуют определенные проблемы в банковском секторе по отношению к государственному банковскому регулированию, которые выражаются, в первом случае, в высоком проценте участия государства в капитале многих банков страны. Российские банки с государственным участием в настоящее время составляют более половины всей ресурсной базы банков-

ской системы страны, привлекая все больше и больше клиентов, что свидетельствует о наличии различных секторов экономики, которые либо убыточны, либо слишком рискованны для финансирования коммерческими кредитными организациями [13, с. 123–125].

Кроме того, важной проблемой является функционирование коммерческих банков, что во многом обусловлено неспособностью банка быть конкурентоспособным. Это может быть связано с отсутствием собственных средств для эффективного функционирования и незаконной, нелегальной деятельностью отдельных коммерческих банков [8, с. 442–443].

Банк России несет ответственность за развитие, укрепление и поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации, а также защищает интересы вкладчиков и кредиторов. Из этого следует:

– в сфере развития банковского сектора: повышение сложности корпоративных финансовых услуг, разработка финансовых продуктов для малого и среднего бизнеса, совершенствование управления рисками в кредитных организациях, усиление противодействия киберпреступности в целях защиты коммерческой информации [20, с. 8];

– в сфере банковского регулирования: последовательно внедрять стандарты Базельского комитета по банковскому надзору, не допускать занижения банками сумм сформированных резервов за счет использования избыточного залогового обеспечения [9].

**Результаты.** Исходя из всего вышесказанного нужно подчеркнуть, что Россия может стать технологическим лидером в банковской сфере. Тем не менее регулятор должен сохранять стимулы для развития инноваций, а не делать из банковской системы государственную монополию [18].

**Выводы.** Таким образом, на сегодняшний день банк способен предложить клиенту около двухсот видов различных банковских услуг и продуктов. Эффективно разработанная банковская политика, которая направлена на диверсификацию транзакций, дает возможность кредитным организациям удерживать своих клиентов и приобретать новых, а также поддерживать прибыльность даже в худшем экономическом цикле на рынке. Однако не все банковские операции пользуются спросом ежедневно.

#### Литература

1. Алексеев М. Ю. Развитие банковской системы // *Банковское дело*, 2013. – № 4. – С. 44–52.
2. Бундина К. С. Государственное регулирование банковской деятельности в РФ // *MODERN SCIENCE*. – 2019. – С. 69–74.
3. Василий Поздышев, УК ФКБС, Алексей Лобанов, ЦБ РФ: Итоги банковского регулирования в 2019 году и приоритеты ЦБ в 2020 году. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://nbj.ru/publs/aktualnaja-tema/2020/02/06/vasilii-pozdyshev-uk-fkbs-aleksei-lobanov-tsb-rf-itogi-bankovskogo-regulirovanija-v-2019-godu-i-prioritety-tsb-v-2020-godu/index.html> (дата обращения 07.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
4. Верников А. В. Доля государственного участия в банковской системе России // *Деньги и кредит*. – 2009. – № 11.
5. Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) // *Справочно-правовая система «Консультант – плюс»*.
6. Зуенко М. Ю. Совершенствование регулирования банковской системы России / М. Ю. Зуенко. – Текст: непосредственный, электронный // *Проблемы современной экономики: материалы V Международ. науч. конф. (г. Самара, август 2016 г.)*. – Самара: ООО «Издательство АСГАРД», 2016. – С. 1–5. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/217/10922/> (дата обращения: 28.04.2020), свободный. – Загл. с экрана.
7. Корнеев Ю. В. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. Роль взаимодействия Центрального банка и Государственной Думы в законотворческом процессе // *Молодой ученый*, 2014. – № 1. – С. 233–236.
8. Лысенко М. В. Оценка деятельности банковского сектора экономики в современных условиях / М. В. Лысенко // *Современные проблемы науки и образования*. – 2015. – № 1. – С. 632.
9. Магомедова Д. М. Проблемы развития банковской системы России в современных условиях // *УЭПС: управление, экономика, политика, социология*. – 2019. – С. 104–107.
10. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 // *Справочно-правовая система «Консультант – плюс»*.
11. О Центральном банке Российской Федерации (банке России). Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 // *Справочно-правовая система «Консультант – плюс»*.
12. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ №139-И от 03.12.2012 (с учетом изменений и дополнений) // *Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_13\\_9494/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13_9494/) (дата обращения: 18.04.2020), свободный. – Загл. с экрана.

13. Ольхова Р. Г. *Банковское дело: управление в современном банке Учебное пособие*. – М.: КноРус, 2012. – 304 с.
14. *Официальный сайт Bloomberg*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.bloomberg.com/> (дата обращения 07.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
15. Попов Р. И. Эффективность регулирования денежно-кредитной политики // *Журнал Банковское дело*. – № 11. – 2011.
16. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://raexpert.ru/> (дата обращения 07.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
17. Статистические данные Центрального банка РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 07.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
18. Центробанк ужесточает регулирование. Что станет с банками в 2020 году? [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://tagilcity.ru/news/society/03-02-2020/tsentrobank-uzhestochaet-regulirovanie-chto-stanet-s-bankami-v-2020-godu> (дата обращения 07.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
19. Шагунова М. А. Роль внутриванковского контроля в деятельности коммерческого банка /М. А. Шагунова // *Современные проблемы науки и образования*. – 2015. – № 1–2. – С. 7.
20. Шеремета С. В., Кочемайкина Л. А. Центральный банк РФ. Его функции и политика // *Инновационное образование и экономика*, 2012. – № 11 (22). С. 7–11.

#### References:

1. Alekseev M. YU. *Razvitie bankovskoy sistemy* // *Bankovskoe delo*, 2013. – № 4. – С. 44–52.
2. Bundina K. S. *Gosudarstvennoe regulirovanie bankovskoy deyatel'nosti v RF* // *MODERN SCIENCE*. – 2019. – С. 69–74.
3. Vasilij Pozdyshev, UK FKBS, Aleksey Lobanov, CB RF: *Itogi bankovskogo regulirovaniya v 2019 godu i priorityty CB v 2020 godu*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://nbj.ru/pubs/aktual-naja-tema/2020/02/06/vasilij-pozdyshev-uk-fkbs-aleksei-lobanov-tsb-rf-itogi-bankovskogo-regulirovaniya-v-2019-godu-i-priorityty-tsb-v-2020-godu/index.html> (data obrashcheniya 07.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
4. Vernikov A. V. *Dolya gosudarstvennogo uchastiya v bankovskoy sisteme Rossii* // *Den'gi i kredit*. – 2009. – № 11.
5. *Grazhdanskij Kodeks RF (chast' vtoraya) ot 26.01.1996 № 14-FZ (red. ot 29.06.2015)* // *Spravochno-pravovaya sistema «Konsul'tant – plyus»*.
6. Zuenko M. YU. *Sovershenstvovanie regulirovaniya bankovskoy sistemy Rossii* / M. YU. Zuenko. – *Tekst: neposredstvennyj, elektronnyj* // *Problemy sovremennoj ekonomiki: materialy V Mezhdunar. nauch. konf. (g. Samara, avgust 2016 g.)*. – Samara: OOO «Izdatel'stvo ASGARD», 2016. – S. 1–5. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/217/10922/> (data obrashcheniya: 28.04.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
7. Korneev YU. V. *Pravovoe regulirovanie bankovskoy deyatel'nosti v Rossijskoj Federacii. Rol' vzaimodejstviya Central'nogo banka i Gosudarstvennoj Dumy v zakonotvorcheskom processe* // *Molodoj uchenyj*, 2014. – № 1. – S. 233–236.
8. Lysenko M. V. *Ocenka deyatel'nosti bankovskogo sektora ekonomiki v sovremennyh usloviyah* / M. V. Lysenko // *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya*. – 2015. – № 1. – S. 632.
9. Magomedova D. M. *Problemy razvitiya bankovskoy sistemy Rossii v sovremennyh usloviyah* // *UEPS: upravlenie, ekonomika, politika, sociologiya*. – 2019. – S. 104–107.
10. *O bankah i bankovskoy deyatel'nosti: Federal'nyj zakon № 395-1 ot 02.12.1990* // *Spravochno-pravovaya sistema «Konsul'tant – plyus»*.
11. *O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (banke Rossii). Federal'nyj zakon № 86-FZ ot 10.07.2002* // *Spravochno-pravovaya sistema «Konsul'tant – plyus»*.
12. *Ob obyazatel'nyh normativah bankov: instrukciya CB RF №139-I ot 03.12.2012 (s uchetom izmenenij i dopolnenij)* // *Spravochno-pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus»*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_13\\_9494/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13_9494/) (data obrashcheniya: 18.04.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
13. Ol'hova R. G. *Банковское дело: управление в современном банке Учебное пособие*. – М.: KnoРус, 2012. – 304 с.
14. *Официальный сайт Bloomberg*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.bloomberg.com/> (data obrashcheniya 07.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
15. Popov R. I. *Effektivnost' regulirovaniya denezhno-kreditnoj politiki* // *ZHurnal Bankovskoe delo*. – № 11. – 2011.
16. *Rejtingovoe agentstvo «EKSPERT RA»*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://raexpert.ru/> (data obrashcheniya 07.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
17. *Statisticheskie dannye Central'nogo banka RF*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru> (data obrashcheniya 07.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
18. *Centrobank uzhestochaet regulirovanie. CHto stanet s bankami v 2020 godu?* [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://tagilcity.ru/news/society/03-02-2020/tsentrobank-uzhestochaet-regulirovanie-chto-stanet-s-bankami-v-2020-godu> (data obrashcheniya 07.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
19. *SHagunova M. A. Rol' vnutribankovskogo kontrolya v deyatel'nosti kommercheskogo banka* /M. A. SHagunova // *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya*. – 2015. – № 1–2. – S. 7.
20. *SHeremeta S. V., Kochemajkina L. A. Central'nyj bank RF. Ego funkcii i politika* // *Innovacionnoe obrazovanie i ekonomika*, 2012. – № 11 (22). S. 7–11.