

5.6. АНАЛИЗ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОЦЕССОВ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Евдокимова Ю.В., к.филос.н., доцент,
кафедра финансов и кредита

Российский государственный социальный университет, г. Москва

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В данной статье представлен анализ последних изменений в регулировании банковского сектора Российской Федерации. Проанализированы процессы разделения банков по уровню капитала и проводимым операциям. Рассмотрены специфика и динамика формирования и уплаты банками взносов в Агентство по страхованию вкладов. Представлен анализ результатов деятельности Агентства по страхованию вкладов и дальнейшие пути регулирования деятельности банков в данном направлении.

Системное регулирование банковского сектора является для Российской Федерации одной из наиболее важных задач в условиях необходимости дальнейшего преодоления кризисных явлений в экономике. Необходимость создания дифференцированного регулирования банковской системы назрела в РФ достаточно давно.

В 2001 г. Российский союз промышленников и предпринимателей предлагал создать в РФ трехуровневую систему: первый уровень – Центральный банк РФ, второй уровень – федеральные банки, третий уровень – региональные банки. К федеральным банкам были причислены 24 кредитные организации, имеющие в наличии генеральную лицензию, остальные 1 276 банков были отнесены к ступени региональных банковских организаций.

Федеральным банкам планировалось дать разрешение на проведение операций в любых регионах и с любыми сегментами клиентов (включая государство) с предоставлением возможности открытия корреспондентских счетов в иностранных банках, однако с одновременным применением повышенных надзорных требований со стороны Центрального банка РФ. Третья ступень, региональные банки, планировали ограничить в объеме и спектре возможных банковских операций. Тогда же предусматривались следующие решения.

1. Переход банков на международные стандарты финансовой отчетности.
2. Изменение налогообложения для кредитных организаций с целью наличия возможности создания необходимых для покрытия рисков резервов.
3. Ужесточение надзора за крупными банками.
4. Установление минимального требования к капиталу для федеральных банков в размере 1 млрд. руб. к 2002 г.

На тот момент данная программа не была принята. Стратегия Центрального банка РФ предусматривала лишь очищение рынка от кредитных организаций, имеющих признаки несостоятельности [4].

Следующим этапом развития дифференцированного подхода к банкам в РФ можно назвать выделение так называемых системных банков в РФ, произошедшее в первый раз в июле 2015 г. Тогда был сформирован перечень десяти крупнейших значимых банков, влияющих на состояние финансовой системы страны, в который вошли «Сбербанк России», ВТБ, Газпромбанк, Банк «Финансовая корпорация (ФК) «Открытие», Россельхозбанк, Альфа-банк, ЮниКредитБанк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк и Росбанк [5]. Показательно то, что на сегодня данный список банков не претерпел изменений по своему составу. Методика, согласно которой проводилась оценка банков, была принята в январе 2015 г. Позиции, имеющие ключевое значение при формировании списка системообразующих банков, включают среднюю взвешенную оценку следующих показателей:

- размера активов кредитной организации;
- оценки взаимосвязанности с другими кредитными организациями в ракурсе объема размещенных средств;
- оценка взаимосвязи с другими кредитными организациями в ракурсе объема привлеченных средств;
- оценки объема вкладов физических лиц [2].

С 1 июня 2017 г. до 1 января 2018 г. все банки отнесены к организациям, имеющим универсальную банковскую лицензию вне зависимости от размера капитала. Далее банки четко подразделяются на две категории согласно следующим критериям (табл. 1).

Таблица 1

ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ БАНКОВ И ИХ ОСОБЕННОСТИ [10]

Наименование лицензии	Собственный капитал банка	Спектр операций банка
Базовая лицензия банка	300 млн. руб.	Усеченный спектр операций банка
Универсальная лицензия банка	1 млрд. руб.	Широкий спектр операций банка

Детализируя спектр операций банков, можно отметить следующее: универсальному банку могут быть разрешены все девять видов банковских операций, в то время как специфика деятельности банков, имеющих базовую лицензию, существенно меняется. Рассмотрим данные изменения детально.

1. Банк с базовой лицензией имеет право на размещение привлеченных и собственных денежных средств только валютным резидентам РФ.
2. Банк с базовой лицензией имеет возможность кредитовать только малый и средний бизнес. Если заемщик банка перестает отвечать критериям отнесения к малым и средним предприятиям, банк может продолжить его обслуживание в течение периода не более 5 лет с момента его исключения из реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.
3. Банк с базовой лицензией вправе совершать операции только с ограниченным перечнем ценных бумаг, включенных в котировальный список первого (высшего) уровня Публичного акционерного общества (ПАО) «Московская биржа», или проводить операции с иными ценными бумагами, требования к которым формируются Центральным банком РФ.
4. Банк с базовой лицензией вправе осуществлять размещение драгоценных металлов ограниченному кругу лиц, речь идет о субъектах малого и среднего пред-

- принимательств, кредитных организациях и физических лицах, являющихся валютными резидентами РФ.
- Банкам с базовой лицензией не разрешается открывать корреспондентские счета в иностранных банках, за исключением случаев участия в иностранных платежных системах.
 - Банк с базовой лицензией имеет право на размещение драгоценных металлов ограниченному кругу лиц, а именно: субъектам малого и среднего предпринимательства, кредитным организациям и физическим лицам, являющимся валютными резидентами РФ.
 - Банкам с базовой лицензией не разрешено открывать корреспондентские счета в иностранных банках, за исключением случаев участия в иностранных платежных системах.

Изменение статуса банка с универсальной лицензией на статус банка с базовой лицензией в случае отсутствия заявленного капитала должно быть осуществлено до 1 января 2019 г. универсальной лицензией независимо от размера капитала [1].

Согласно статистическим данным на 1 июля 2017 г., распределение банков по размеру капитала сформировалось следующим образом [8].

Таблица 2

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАНКОВ РФ ПО РАЗМЕРУ КАПИТАЛА

Размер капитала	Количество банков
До 500 млн. руб.	140
500-700 млн. руб.	62
700 млн. – 1 млрд. руб.	28
Свыше 1 млрд. руб.	286

Очевидно, что проблемы недостаточности капитала не коснутся прежде всего банков с государственным участием. Рассмотрим рейтинговые данные агентства РИА Рейтинг по объему банковского капитала на 1 июля 2017 г. (приведены лидирующие 10 позиций) [9] (табл. 3).

Таблица 3

РЕЙТИНГ БАНКОВ ПО ОБЪЕМУ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА

Наименование	Объем капитала на 1 июля 2017 г., млрд. руб.	Рейтинг на 1 января 2017 г.	Рейтинг на 1 июля 2017 г.
ПАО «Сбербанк»	3339,6	1	1
Банк ВТБ (ПАО)	1024,2	2	2
Банк ГПБ (АО)	651,7	3	3
АО «Россельхозбанк»	383,1	4	4
ВТБ 24 (ПАО)	325,1	6	5
АО «Альфа-Банк»	316,3	5	6
ПАО Банк «ФК «Открытие»	270,5	7	7
ПАО «Московский кредитный банк»	207,5	10	8
АО «ЮниКредит-Банк»	190,2	8	9
ПАО «Промсвязьбанк»	154,2	9	10

Далее обозначим преимущества, получаемые банками, имеющими базовую лицензию.

- Расчет только пяти нормативов: два норматива достаточности капитала (совокупного и основного), один норматив текущей ликвидности, два норматива концентрации кредитного риска [8].
- Упрощенные требования к раскрытию информации.

- Центральный банк РФ вправе установить различные подходы к оценке экономического положения кредитных организаций в зависимости от видов лицензий кредитных организаций.
- Вводится возможность установления различных нормативов обязательных резервов в зависимости от видов лицензий. Не допускается возможность установления нормативов обязательных резервов для банков с базовой лицензией выше чем для банков с универсальной лицензией.
- Исключается требование о публичном раскрытии на сайте в интернете информации о финансовых инструментах, включаемых в расчет капитала банка.
- Исключается требование о раскрытии сведений о рисках и специфике их оценке банком, а также процессах управления рисками и капиталом.
- Вводится возможность установления различных позиций относительно коэффициентов усреднения обязательных резервов банков в зависимости от видов лицензий.
- Исключается требование о назначении руководителя службы внутреннего контроля с разрешением исполнения его обязанностей руководителем службы управления рисками.
- Для банков с базовой лицензией вводится установление максимальных рисков на одного заемщика или группу связанных между собой заемщиков в размере 20% от капитала банка (сегодня данный показатель составляет 25% для всех банков) [1].

Особого внимания заслуживает система страхования вкладов и ее видоизменения. На сегодняшний день система страхования вкладов функционирует в 106 странах. В течение последних 20 лет системы страхования вкладов были введены в большинстве развитых стран, а также в странах Содружества Независимых Государств (СНГ) и Балтии.

Начиная с 1994 г., введена в действие Директива Европейского парламента и Совета «О системах гарантирования депозитов». Каждое государство, входящее в Евросоюз, осуществляет контроль за созданием в стране систем гарантирования депозитов. Кредитная организация не имеет права на принятие вкладов, не являясь членом подобной системы. Уровень гарантирования депозитов должен быть не менее 100 тыс. евро на вкладчика [3].

Обязанности по уплате страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов возникают у банков, вошедших в систему страхования вкладов. На 4 октября 2017 г. структура участников системы страхования вкладов такова (табл. 4).

Таблица 4

СТРУКТУРА БАНКОВ – УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ [10]

Наименование показателя	Значение показателя
Действующие банки, имеющие лицензию на работу с физическими лицами	477
Действующие кредитные организации, ранее принимавшие вклады, но утратившие право на привлечение денежных средств физических лиц	4
Банки, находящиеся в процессе ликвидации	307
Итого банков – участников системы страхования вкладов	788

Результаты функционирования системы страхования вкладов в РФ таковы [10] (табл. 5). Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является квартал года, применяются базовая, дополнительная и повышенная дополнительные ставки. Динамика ставок такова [4] (табл. 6).

Базовая ставка устанавливается в размере не более 0,15% расчетной базы за последний расчетный период. Дополнительная ставка не превышает 50% базовой ставки и уплачивается теми банками, которые привлекли в течение любого месяца отчетного квартала вклады с доходностью выше базового уровня доходности вкладов для соответствующего месяца на величину от 2 до 3% годовых. Повышенная дополнительная ставка уплачивается дополнительно банками, превышение базового уровня доходности вкладов которых составило более чем 3% годовых. Изменения последних лет сведены к дифференциации и увеличению ставок страховых взносов, отчисляемых банками Агентству по страхованию вкладов. Однако ситуация такова: надежные и крупные банки формируют подавляющую часть фонда выплат Агентства по страхованию вкладов, тогда как выплаты в основной своей массе идут на погашение обязательств небольших обанкротив-

шихся банковских организаций. То есть дальнейшие изменения в политике формирования подходов к уплате банками страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов, безусловно, назрели.

Таблица 5

РЕЗУЛЬТАТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НА 4 ОКТЯБРЯ 2017 г.

Наименование показателя	Значение показателя
Количество страховых случаев за время функционирования системы страхования вкладов	416 случаев
Размер страховой ответственности Агентства по страхованию вкладов по банкам, в отношении которых наступил страховой случай	1,71 трлн. руб.
Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай	8,22 млн. чел.
Получено страховое возмещение, количество	3,61 млн. вкладчиков
Получено страховое возмещение, сумма	1,69 трлн. руб.

Таблица 6

СТАВКИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Дата начала применения ставки	Первый расчетный период	Вид ставки	Размер ставки, % расчетной базы за расчетный период
1 июля 2004 г.	III квартал 2004 г.	Единая	0,15
1 июля 2007 г.	III квартал 2007 г.	Единая	0,13
1 октября 2008 г.	IV квартал 2008 г.	Единая	0,10
1 июля 2015 г.	III квартал 2015 г.	Базовая	0,10
		Базовая + дополнительная	0,12
		Базовая + повышенная дополнительная	0,25
1 апреля 2016 г.	II квартал 2016 г.	Базовая	0,10
		Базовая + дополнительная	0,15
		Базовая + повышенная дополнительная	0,30
1 июля 2016 г.	III квартал 2016 г.	Базовая	0,12
		Базовая + дополнительная	0,18
		Базовая + повышенная дополнительная	0,36
1 января 2017 г.	I квартал 2017 г.	Базовая	0,12
		Базовая + дополнительная	0,18
		Базовая + повышенная дополнительная	0,60
1 апреля 2017 г.	II квартал 2017 г.	Базовая	0,12
		Базовая + дополнительная	0,18
		Базовая + повышенная дополнительная	0,72
1 января 2018 г.	I квартал 2018 г.	Базовая	0,15
		Базовая + дополнительная	0,225
		Базовая + повышенная дополнительная	0,9

Однозначно спорные позиции занимают процессы возможного регулирования Центральным банком РФ обращения криптовалют и возможностей осуществления с ними банковских операций. В последние годы участились запросы участников финансового рынка по поводу возможностей применения криптовалют, получивших наибольшее распространение в мире. Отношение к криптовалютам банковских регуляторов в мире крайне неоднозначно. Создание новой цифровой валюты, основанной на технологии блокчейн, планируют четыре крупнейших международных банка: UBS, Deutsche Bank, Santander и Bank of New York Mellon. Сделки, за-

ключенные в криптовалюте, далее будут конвертироваться в стандартные денежные знаки в центральных банках. Коммерческое использование новой валюты планируется начать уже в 2018 г. На сегодня подавляющее большинство государственных банков никак не регулирует процессы проведения операций с криптовалютами. В Европейском союзе отсутствует наличие специальных законодательных норм по функционированию криптовалют. В целом регулирование криптовалют отсутствует, однако в наличии применяется налогообложение операций, совершаемых с их использованием. В Швеции с 2013 г. Bitcoin рассматривается как валю-

та. В Германии в 2013 г. валюта Bitcoin официально признана средством расчетов. В США регулирование Bitcoin осуществляется в рамках отдельных штатов. Так, в штате Вашингтон данная валюта является деньгами. Банк Японии рассматривает криптовалюты как инструмент будущего, обращая внимание на ряд их недостатков:

- отсутствие защиты прав потребителей;
- высокая возможность использования криптовалют для преступных целей;
- анонимность технологий.

Комитетом по платежным и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов в конце 2015 г. был подготовлен отчет о цифровых валютах, в нем отмечены регуляторные действия в рамках использования криптовалют. К таким действиям отнесены:

- подготовка информационных рекомендательных документов для пользователей и инвесторов о существующих рисках использования криптовалют;
- институциональное регулирование – компаний-посредников, предприятий торговли, осуществляющих операции с криптовалютами;
- оценка применения существующего законодательства в отношении криптовалют;
- более широкое регулирование процессов обращения криптовалют на рынке;
- ограничительные меры на использование криптовалют в отдельных сферах.

На данный момент времени Центральным банком РФ осуществляется мониторинг рынка криптовалют и выработка подходов к определению возможностей применения и регулированию криптовалют в РФ. Сейчас же криптовалюты не гарантируются и не обеспечиваются Центральным банком РФ. Преждевременность принятия положительного решения по легализации обращения криптовалют обусловлена прежде всего высокими рисками при проведении обменных операций, в том числе из-за резких колебаний обменного курса, так и в случае привлечения финансирования через ICO. Помимо этого, присутствуют технологические риски при выпуске и обращении криптовалют и риски фиксации прав на «виртуальные валюты». Исходя из этого, допуск любых финансовых инструментов, связанных с криптовалютами, к организованным торгам или расчетным операциям пока ничем не обусловлен, несмотря на возросшую популярность криптовалют.

Результаты регулирования деятельности банков по итогам 2016-2017 гг. в целом достаточно благоприятны.

Первое. По результатам оценки банковского регулирования в РФ на соответствие международным банковским стандартам Базеля по программе Regulatory consistency assessment programme (RCAP) было признано соответствие регулирования деятельности банков в РФ стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III.

Второе. Выявлено успешное прохождение очередной оценки на соответствие базельским принципам основополагающего банковского надзора по программе Financial sector assessment program (FSAP). С конца 2015 г. по середину 2016 г. Центральный банк РФ принимал участие в Программе оценки российского финансового сектора FSAP.

Данная программа проводится миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка каждые пять лет. Она направлена на оценку развития финансового сектора и анализ финансовой стабильности стран. Национальный финансовый сектор оценки был изучен с позиций:

- соответствия регулирования банковского сектора РФ Базельским основополагающим принципам эффективного банковского надзора;
- соответствия регулирования рынка ценных бумаг, страхового рынка существующим международным стандартам;
- проработанности рекомендуемых процессов ликвидации, финансового оздоровления и страхования вкладов;
- внедрения рекомендуемых механизмов противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществления стресс-тестирования банков.

Третье. Создание правовых основ с соответствующим введением в действие с 1 января 2018 г. базовых и расширенных лицензий для банков.

Четвертое. Блокирование возможностей схемного формирования капитала путем включения в капитал только тех источников капитала, по которым банк раскрыл Центральному банку РФ полную информацию путей его поступления.

Пятое. Переход на иной механизм санации кредитных организаций путем изменения существующих процессов финансового оздоровления банков и создания Фонда консолидации банковского сектора. Финансовое оздоровление кредитных организаций будет проводиться Центральным банком РФ, с внедрением нового инструмента – докапитализацией Центральным банком РФ оздоровляемого банка.

Шестое. Внедрение норматива H25 – максимального риска на связанных с банком лиц. Суть данного внедрения состоит в необходимости постепенного перехода от кредитования преимущественно связанных с банком заемщиков к рыночному кредитованию. На данный момент времени следует отметить, что значительная часть балансов многих банков приходится на кредитование собственников, и требуется коренное преломление этой тенденции [7].

Подводя итоги, можно отметить, что в целом проводимая Центральным банком РФ политика предусматривает в большей степени деятельность по аналогии, с учетом опыта зарубежных стран. Однако развитие экономики РФ, как показала практика, в силу достаточного количества индивидуальных специфических нюансов, идет по своему сценарию, что и необходимо учесть национальному регулятору при формировании дальнейших подходов к процессам регулирования банковской системы РФ.

Литература

1. О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 1 мая 2017 г. №92-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О методике определения системно значимых кредитных организаций [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 22 июля 2015 г. №3737-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Аналитика [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов : официальный сайт. URL: https://www.asv.org.ru/documents_analytik/analytics/.
4. Великая надзорная революция [Электронный ресурс] // Lenta.ru : интернет-газета. URL: <https://lenta.ru/articles/2016/08/01/newbanks/>.
5. Колпакова Г.М. Анализ развития банковского сектора в РФ [Текст] / Г.М. Колпакова, Ю.В. Евдокимова // Мат-лы VII междунар. науч.-практ. конф. «Наука сегодня: постулаты прошлого и современные теории». – 2017. – С. 63-66.
6. Об установлении ставок страховых взносов [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов : официальный сайт. URL: https://www.asv.org.ru/for_banks/documents/.
7. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016-2017 годах: основные изменения и перспективы развития [Электронный ресурс] / В.А. Поздышев. URL: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/pozdishev_01_17.pdf.
8. Развитие пропорционального регулирования банковского сектора в Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ. URL: http://www.cbr.ru/Press/press_centre/events/02062017.pdf.
9. Рейтинг банков по объему капитала на 1 июля 2017 г. [Электронный ресурс] // РИА Рейтинг : официальный сайт агентства. URL: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_07_07_17.pdf.
10. Страхование вкладов [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов : официальный сайт. URL: https://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/.
11. Якубов А.В. О подходах в международном регулировании криптовалют (bitcoin) в отдельных иностранных юрисдикциях [Электронный ресурс] / А.В. Якубов, В.А. Кузнецов // Центральный банк РФ : официальный сайт. URL: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/kuznetcov_03_16.pdf.

Ключевые слова

Регулирование деятельности банков; базовая лицензия; расширенная лицензия; система страхования вкладов; системные банки.

Евдокимова Юлия Викторовна

РЕЦЕНЗИЯ

Значимость банковского сектора для экономики Российской Федерации очевидна. Стабильность и эффективность функционирования банковской системы предоставляет возможности эффективного функционирования финансовой системы государства, обеспечивая ее экономическую стабильность. Регулирование банковской деятельности обусловлено ключевой ролью, которую играет банковская система в современной рыночной экономике.

В статье Ю.В. Евдокимовой «Анализ регулирования процессов развития банковского сектора России» проведен анализ последних ключевых регулятивных изменений в банковской сфере, вызванных давно назревшей необходимостью пропорционального регулирования банковской системы. Приведены статистические данные, позволяющие оценить структуру банков, исходя из введенных изменений, а также проанализированы положительные и ограничительные изменения в деятельности банков в результате вводимого разделения банков по лицензиям. Приведены результаты, достигнутые в процессе регулирования банковского сектора в 2015-2016 гг.

Статья Ю.В. Евдокимовой «Анализ регулирования процессов развития банковского сектора России» имеет научную значимость, новизну в области изучения процессов регулирования банковской деятельности и может быть рекомендована к публикации.

Белотелова Н.П., д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита Российского государственного социального университета, г. Москва.

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)