

УДК 33

Роль центральных банков в обеспечение условий функционирования банков второго уровня

Попова Ирина Витальевна

Доктор экономических наук, доцент,
Донецкий национальный университет экономики
и торговли им. М. Туган-Барановского,
283050, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: irinapo@yandex.ua

Никитина Ирина Витальевна

Аспирант,
Донецкий национальный университет экономики
и торговли им. М. Туган-Барановского,
283050, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: irinapo@yandex.ua

Аннотация

В статье анализируются условия функционирования банков второго уровня и роль центральных банков в этом процессе, общепризнанные средства, которые активно используются для этого. Описана интеграционная система регулирования и надзора за банками. Центральные банки выполняют исключительную роль в стабилизации банковского сектора и укрепления доверия к нему, а также регулируют возможности деятельности банков посредством установления условий их функционирования. Для того чтобы в полной мере выполнять функции по обеспечению стабильной и адекватной деятельности банков второго уровня, центральные банки устанавливают ряд требований и ограничений через использования превентивных, протекционистских, экономических и административных методов. В данном исследовании был проведен анализ общепризнанных средств влияния на функционирования банков, а также относительно новых областей посредством которых мегарегуляторы (центральные банки)

устанавливают условия в которых действуют кредитные организации. Авторами также поднят не только вопрос проблемы выбора действенных способов банковского регулирования, но также выбора организационной структуры, в которой уполномоченный орган должен, собственно, осуществлять данное регулирование. В частности, в работе описана интеграционная система регулирования и надзора, ее основные преимущества по применению, а также плюсы от ее использования.

Для цитирования в научных исследованиях

Попова И.В., Никитина И.В. Роль центральных банков в обеспечение условий функционирования банков второго уровня // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 9А. С. 29-37.

Ключевые слова

Банки, центральный банк, банковское регулирование и надзор, интеграционная система, экономика.

Введение

Центральные банки выполняют исключительную роль в стабилизации банковского сектора и укрепления доверия к нему, а также регулируют возможности деятельности банков посредством установления условий их функционирования. Для того чтобы в полной мере выполнять функции по обеспечению стабильной и адекватной деятельности банков второго уровня, центральные банки устанавливают ряд требований и ограничений через использования превентивных, протекционистских, экономических и административных методов.

Роль центральных банков значительно расширилась в результате финансового кризиса. Ранее центральные банки использовали в основном не прямые методы регулирования банковской деятельности, несли ответственность за проведения денежно-кредитной политики, а также выступали в качестве финансовых консультантов и являлись источниками финансовых средств для национальных правительств. На данный момент эти учреждения имеют более широкие полномочия для обеспечения банковской стабильности. Это часто требует сочетания традиционных и нетрадиционных подходов.

Проблеме анализа деятельности и способов воздействия центральных банков на кредитно-финансовые учреждения посвящены многочисленные труды как российских, так и зарубежных авторов: С.Р.Моисеев, D. Biggar, A. Heimler, James R. Barth, Jie Gan, Daniel E. Nolle.

Основная часть

Цель статьи – раскрыть роль центральных банков в обеспечение условий функционирования банков второго уровня, проанализировать способы воздействия на их деятельность, а также особенности присущие интеграционной системе регулирования и надзора.

Так в дополнение к законодательным и административным нормативным положениям, банковский сектор некоторых стран подвержен «неформальному» банковскому регулированию, т.е. правительство использует своё влияние, вне рамок формализованного законодательства, чтобы воздействовать на результаты банковского сектора (например, принять решение о банковском слиянии или сохранением значительной государственной собственности для поддержки отдельного неплатежеспособного банка).

Необходимость действенного банковского регулирования и обеспечения благоприятных условий для деятельности банков обуславливается с одной стороны микроэкономическими опасениями по поводу способности заемщиков кредитных средств банков (вкладчиков) выполнять свои обязательства – осуществляется мониторинг банковских рисков, а также макроэкономическими опасениями по поводу стабильности всей банковской системы в случае банковского кризиса.

Банковский сектор регулируется и контролируется в каждой стране по всему земному шару, но существуют большие различия в отношении деятельности, которой банкам разрешается заниматься. Некоторые страны ограничивают банки узким кругом деятельности, в то время как другие позволяют им заниматься широким спектром [Barth et al., 2009]. Согласно эволюции развития банковской системы можно выделить несколько общепризнанных средств, которые активно использовались правительством и регуляторным органами для влияния на деятельность банков:

- 1) ограничения на открытие новых филиалов или отделений;
- 2) ограничения в отношении ценообразования (контроль над процентными ставками и другие виды контроля по стоимости комиссий над банковскими сделками);
- 3) ограничения и правила относительно бизнес-связей кредитно-финансовых учреждений;
- 4) ограничения относительно портфеля активов банков (например, требования относительно осуществления операций с некоторыми видами ценных бумаг);
- 5) механизм обязательного страхования банковских вкладов физических лиц (возмещение средств вкладчиков в случае банкротства банков возлагается на специально созданные органы);
- 6) требования к уровню достаточности капитала, кредитного риска, валютного риска и т.д.

- через установления обязательных нормативов;
- 7) отчисления обязательных резервных требований в центральный банк;
 - 8) «неформальные» рекомендации правительства по предоставлению кредитных средств в определенные сектора или предприятиям;
 - 9) политика рефинансирования банков со стороны центральных банков;
 - 10) специальные правила, касающиеся банковских слияний или поглощений;
 - 11) иные средства, влияющие на сотрудничество в банковском секторе (например, в отношении платежных систем) [Biggar, Heimler, 2005].

На данный момент банковское регулирование ориентируется на использование средств следующих относительно новых областей влияния, к которым банки должны постоянно реагировать на неопределенность их эволюции:

- а) Макропруденциальная политика (совокупность превентивных мер для минимизации риска, когда значительная часть участников финансового сектора становится неплатежеспособной или теряет ликвидность, в результате чего они не могут функционировать без поддержки органа денежно-кредитного регулирования или органа пруденциального надзора) [Моисеев, 2011].

Стоит отметить, что банки не могут быть полностью подготовлены к диапазону и величине макропруденциальных мер, которые могут повлиять на них. В то время как макропруденциальная политика остается в стадии разработки во многих странах, некоторые национальные власти охотно используют макропруденциальные инструменты, в том числе более высокие требования в отношении капитала, заемным средствам и ликвидности для дальнейшего повышения устойчивости банковского сектора, а также ограничения по конкретным видам кредитования для смягчения возникающих финансовых циклов и роста цен на активы.

- б) Процедуры по взвешиванию активов по степени риска.

Регуляторы стремятся ограничить способность, в которой банки могут использовать внутренние модели, чтобы снизить капитальные расчеты для кредитного и рыночного рисков. Ограничения на спецификации модели и параметров, а также более широкое внедрение стандартизированных подходов чувствительных к риску, против которых результаты моделирования на основе можно сравнить и с ограничениями, приведет к увеличению требований к уровню капитала и затрат системы для многих банков.

- в) Использование комплексных оценок центральных банков необходимо для устранения дефицита капитала банков, а также служит отправной точкой для наблюдательного

подхода регуляторов и для разработки направленности будущих стресс-тестов. Банки должны быть готовы, что финансовыми регуляторами могут быть применены стресс-тесты на основе более детальных отчетов от банков; и уделять все больше внимания суверенному долгу, международным экспозициям, рискам финансирования и оперативным возможностям банков для осуществления стресс-тестов.

- г) Периодические изменениями правила игры для банков, которые контролируется непосредственно центральными банками относительно стратегии и бизнес-модели, ИТ-инфраструктуры, моделирования рисков, а также установление дополнительных требования к уровню капитала и ликвидности.
- д) Широкое внедрения механизма общего показателя покрытия убытков (total loss absorbing capacity, TLAC), который является ключевой частью нормативной программы реформ G20 для решения проблем, связанных с финансовыми институтами, которые являются «слишком большими, чтобы обанкротиться», и которые в случае банкротства придется спасать за счет средств госбюджетов. Так, уже начиная с 2019 г., установлено, что минимальный TLAC будет составлять не менее 16% от рискованных активов банка, а с 2022 г. – не менее 18%. На данный момент в мире насчитывает около (по данным Базельского комитета по банковскому надзору) около 30 системно значимых банков, из них у двух третей не хватает средств, чтобы соответствовать требованиям TLAC. Так суммарный объем средств, который необходимо аккумулировать оценивается от 500 млрд до 1,2 трлн долларов. Внедрения данной нормативной программы ставит своей целью недопущения в будущем финансовых рисков, которые аналогичны кризису 2008 в результате банкротства Lehman Brothers.

Стоит отметить, что проблемы банковского регулирования и обеспечения условий для функционирования банков являются актуальными и дискуссионными не только в отношении вопросов выбора способ и методов воздействия, а также в выборе модели организации регулирования и надзора за банковско-финансового сектора.

В большинстве стран мира ответственность на государственном уровне за обеспечением условий для функционирования банков, как правило, закреплена за центральным банком. Отметим, что полномочия по реализации данной функции закрепляется либо за мегарегулятором или межведомственным советом (комитетом) по финансовой стабильности (в состав совета входят: представители центрального банка, уполномоченные лица из казначейства, а также из других ведомств, ответственных за регулирование и надзор за банковскими и небанковскими финансовыми организациями).

По нашему мнению, при разработке системы обеспечения адекватных условий деятельности банков государству следует стремиться к созданию интеграционной системы регулирования и надзора, во-первых, для экономии государственных расходов и простоты реализации государственных интересов, во-вторых, для координированного управления финансовыми посредниками, а также минимизации системного кризиса ликвидности из-за значительной степени присутствия внешнего финансирования. В данной системе необходимы профильные структурные подразделения, которые выполняли бы единые функции для всех типов финансовых посредников. К примеру, лицензирование и регистрация эмиссий всех финансовых посредников, документарный надзор за всеми финансовыми посредниками и т. д.

Данная система также должна обеспечивать:

- содействие открытости и конкуренции в банковской среде без необоснованных ограничений на создание новых финансово-кредитных учреждений, их реструктуризации и ликвидации, либо исходить из правил, которые должны применяться из практики правоприменения;
- гарантировать надлежащее разделение между органами пруденциального регулирования и системой установления общих правил конкуренции;
- возможность финансово-кредитным учреждениям независимо от институциональных условий, построить хорошие рабочие отношения с регулируемыми органами и координировать свои усилия в рассмотрении конкретных вопросов;
- применять финансово-кредитным учреждениям для обеспечения своего функционирования обычные инструменты антимонопольного анализа, в том числе определение рынка, рыночной власти/доминирования, средства правовой защиты;
- создания среды, в которой банки проинформированы своевременно и в полном объеме о возможном воздействии задолженности потенциальных заемщиков (на интегрированных финансовых рынках, а также на международной уровне), однако с учетом того, чтоб данный обмен информацией не приводил к ограничению конкуренции.

Заключение

В нашем исследовании был проведен анализ общепризнанных средств влияния на функционирования банков, а также относительно новых областей посредством которых мегарегуляторы (центральные банки) устанавливают условия в которых действуют кредитные организации. Нами также поднят не только вопрос проблемы выбора действенных способов

банковского регулирования, но также выбора организационной структуры, в которой должно осуществляться данное регулирование. В частности, в работе описана интеграционная система регулирования и надзора, ее основные преимущества по применению, а также плюсы от ее использования.

Библиография

1. Айкашева Ю.А., Косых Д.А., Афанасьева Т.Н. Политика Центрального банка в условиях кризиса // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2015. №11. С.528-529.
2. Голодова Ж.Г. Центральные банки стран Таможенного союза: критерии и подходы к оценке независимости // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. №41. С.2-13.
3. Голодова Ж.Г., Ранчинская Ю.С. Центральные банки стран Таможенного союза: оценка и направления повышения прозрачности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. №40. С.2-11.
4. Дианов Э.Р. Влияние центральных банков на развитие фондовых рынков // ВЭПС. 2017. №2. С.15-18.
5. Криворучко С.В. Деятельность центральных банков по обеспечению финансовой стабильности // Экономика. Налоги. Право. 2014. №2. С.55-59.
6. Моисеев С.Р. Макропруденциальная политика: цели, инструменты и применение в России // Банковское дело. 2011. №3. С. 34-40.
7. Barth J.R., Gan J., Nolle D.E. Global Banking Regulation & Supervision: What Are the Issues and What Are the Practices? Nova Science Publishers, Inc., 2009.
8. Basel Committee on Banking Supervision – overview.
9. Biggar D. & Heimler A. An increasing role for competition in the regulation of banks, International Competition Network. Bonn, 2005.
10. Evolving Banking Regulation Part One From Design to Implementation March 2015.

Role of central banks in ensuring conditions of commercial banks

Irina V. Popova

Doctor of Economics, Associate Professor,
Donetsk National University of Economics and Trade,
283050, 31 Shchorsa st., Donetsk;
e-mail: irinapo@yandex.ua

Irina V. Nikitina

Postgraduate,

Donetsk National University of Economics and Trade,

283050, 31 Shchorsa st., Donetsk;

e-mail: irinapo@yandex.ua

Abstract

The article analyzes the conditions for the operation of second-tier banks and the role of central banks in this process, generally recognized means that are actively used for this purpose. An integration system for regulating and supervising banks is described. Central banks perform an exceptional role in stabilizing the banking sector and building confidence in it, as well as regulating the opportunities for banks to operate by establishing the conditions for their functioning. In order to fully perform the functions to ensure stable and adequate activity of second-tier banks, central banks set a number of requirements and restrictions through the use of preventive, protectionist, economic and administrative methods. In this study, an analysis was made of generally recognized means of influencing the functioning of banks, as well as of new areas through which mega-regulators establish the conditions under which credit institutions operate. The authors also raised the issue of the choice of the organizational structure in which the authorized body should, in fact, implement this regulation. In particular, the paper describes the integration system of regulation and supervision, its main advantages in use, and the advantages of its use.

For citation

Popova I.V., Nikitina I.V. (2017) Rol' tsentral'nykh bankov v obespechenie uslovii funktsionirovaniya bankov vtorogo urovnya [Role of central banks in ensuring conditions of commercial banks]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 7(9A), pp. 29-37.

Keywords

Banks, central bank, banking regulation and supervision, integration system, economics.

References

1. Aikasheva Yu.A., Kosykh D.A., Afanas'eva T.N. (2015) Politika Tsentral'nogo banka v usloviyakh krizisa [Politics of the Central Bank in crisis conditions]. *Aktual'nye problemy aviatsii i kosmonavтики* [Actual problems of aviation and cosmonautics], 11, pp. 528-529.

2. Barth J.R., Gan J., Nolle D.E. (2009) *Global Banking Regulation & Supervision: What Are the Issues and What Are the Practices?* Nova Science Publishers, Inc.
3. *Basel Committee on Banking Supervision – overview.*
4. Biggar D. & Heimler A. (2005) *An increasing role for competition in the regulation of banks, International Competition Network.* Bonn, 2005.
5. Dianov E.R. (2017) Vliyaniye tsentral'nykh bankov na razvitiye fondovyykh rynkov [The influence of central banks on the development of stock markets]. *VEPS*, 2, pp. 15-18.
6. *Evolving Banking Regulation Part One From Design to Implementation March 2015.*
7. Golodova Zh.G. (2014) Tsentral'nye banki stran Tamozhennogo soyuza: kriterii i podkhody k otsenke nezavisimosti [Central banks of the countries of the Customs Union: criteria and approaches to assessing independence]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'* [National interests: priorities and security], 41, pp. 2-13.
8. Golodova Zh.G., Ranchinskaya Yu.S. (2014) Tsentral'nye banki stran Tamozhennogo soyuza: otsenka i napravleniya povysheniya prozrachnosti [Central banks of the countries of the Customs Union: assessment and directions for increasing transparency]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'* [National interests: priorities and security], 40, pp. 2-11.
9. Krivoruchko S.V. (2014) Deyatel'nost' tsentral'nykh bankov po obespecheniyu finansovoi stabil'nosti [Activity of the central banks on maintenance of financial stability]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo* [Economy. Taxes. Right], 2, pp. 55-59.
10. Moiseev S.R. (2011) Makroprudentsial'naya politika: tseli, instrumenty i primeneniye v Rossii [Macroprudential policy: goals, instruments and applications in Russia]. *Bankovskoe delo* [Banking], 3, pp. 34-40.