

тики. – Москва: Финансовый контроль, 2012. – 432 с.

6. Гарнов И.Ю. Финансовое планирование затрат бюджетными учреждениями // Бюджетные организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2013. – №3. – С. 2-7.

7. Емельянов А. М. Оценка эффективности бюджетных расходов на социальную политику (на примере бюджетных расходов на профилактику и патронаж социального сиротства): автореф. дис. канд. экон. наук. – Москва, 2011. – 24 с.

8. Заболотнева Л. К вопросу об эффективности и результативности бюджетных расходов / Л. Заболотнева, Е. Захарченко // Бюджет и финансы. – 2012. – № 2. – С. 2-6.

9. О мерах по повышению результативности бюджетных расходов: Концепция реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004-2006 гг. была утверждена Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 мая 2004 г. № 249

10. Повышение эффективности бюджетных расходов: учебник для студ. Экономических вузов / ред. А.А. Климова. – Москва: Издательство «Дело», 2011. – 264 с.

11. Поляк Г. Б. Финансы бюджетных организаций: учебник / Поляк Г. Б., Андросова Л. Д., Карчевский В. В. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 464 с.

12. Тамбовцев В. Работоспособность бюджетирования, ориентированного на результат / В. Тамбовцев, А. Шаститко // Экономическая политика. – 2012. – № 3. – С. 12-25.

13. Финансово-бюджетное планирование: учебник / ред. проф. Г.Б. Поляка. – Москва: Вузовский учебник, 2011. – 125 с.

УДК 336.71.078.3

Уварова Е.Е., Куриленко Е.С.

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Уварова Елена Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент, кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: ulena151078@yandex.ru

Куриленко Екатерина Сергеевна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: katya.guitar@yandex.ru

В данной статье рассмотрены понятия «банк» и «банковская деятельность». Проведен подробный анализ для определения сущности банковской деятельности. Выявлены сходства и различия между операциями банка и банковскими сделками.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, банковская сделка, банковская операция, кредитная организация, банковская услуга, правовое регулирование.

Термин «банк» берет начало от итальянского «banco», что означает денежный стол. В средние века так называлось место, в котором итальянские менялы раскладывали свои монеты, чтобы обменять их. Тем не менее, слово «банк» могло дойти до нас также из Древней Греции. Там банкиров именовали трапезитами. Это слово тоже означало «стол» [1].

Первыми банковскими организациями называли «деловые дома», которые существовали в глубокой древности на Ближнем Востоке. Безусловно, они не были похожи на банки, которые существуют сейчас. Но уже в те времена они выполняли немало банковских операций. Например, принимались и возвращались вклады, велся учет векселей, оплата чеков, также рассматривались иные виды кредитных отношений.

Банковское дело на современном этапе находится в процессе перемен. Стремясь повысить экономическую эффективность и улучшить механизм распределения ресурсов, пра-

вительство предпринимает шаги в направлении создания в экономике атмосферы открытости, конкуренции и рыночной дисциплины. Для того чтобы выжить и добиться процветания, банкиры должны отбросить свои бюрократические традиции и превратиться в предпринимателей, реагирующих и приспособляющихся к рыночной экономике.

Коммерческие банки в современной России начали возникать всего 10-15 лет назад и за этот кратчайший исторический отрезок прошли стремительное развитие, отразив в собственной судьбе как выдающиеся возможности российской экономики, огромный интеллектуальный и предпринимательский потенциал россиян, так и переживаемые ими трудности и неурядицы. Становление современного банковского дела в такой стране, как Россия, великой не только размерами и ресурсами, но также своими большими особенностями, представляет исключительно сложную задачу. На вопросы, возникающие при создании банковской системы, нужно отвечать сразу же, по сути, в момент их появления, ничего не откладывая на «потом», а еще лучше - предвосхищая их появление на уровне намечающихся тенденций.

Банковский сектор довольно быстро развивается и успешно использует всевозможные информационные ресурсы. Интенсивно используются банковские карты, электронные переводы денежных средств на любое расстояние, оплачиваются коммунальные услуги с помощью банковских карт и оплат on-line. Все вышеперечисленное есть результат внедрения и развития информационных технологий в банковском секторе.

Банковская деятельность – это особенная деятельность. Банки аккумулируют денежными средствами и предоставляют их в качестве кредитов и других вложений. Таким образом, они являются самыми важными финансовыми посредниками. От их деятельности зависит и состояние экономики отдельных организаций, и экономика в целом. В связи со многими причинами все процессы, которые происходят в банковской сфере, подвержены регулированию и контролю со стороны государственных органов.

Центральная часть управляющего воздействия государства на функционирование коммерческих банков в современных условиях представляет собой банковское регулирование и надзор, которые осуществляются Центральным банком [2].

Сегодняшние условия работы российских банков меняются: ужесточились требования ЦБ РФ; открыть коммерческий банк не так просто, как это было всего 5-7 лет назад; невыполнение предписаний ЦБ ведет к серьёзным санкциям со стороны последнего и т.д.; прошли те времена, когда было достаточно привлекать «короткие» деньги, направлять их на спекулятивные операции и, получая хорошую маржу, обеспечивать высокие финансовые показатели, не особенно заботясь о том, «как получилось сегодня и что будет завтра».

Банковские системы разных государств используют одну из двух возможных схем для организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций: в первой модели надзорные функции выполняет только ЦБ государства, а во второй – надзорные функции вместе с ЦБ осуществляет специальный орган. В свою очередь вторая схема распадается на несколько типовых моделей, они зависят от степени и характера участия в процессе надзора центрального банка.

Первая модель основана на законодательном закреплении за Центральным банком определенных полномочий в сфере надзора и регулирования банковской деятельности. Такая модель в истории всегда доминировала, несмотря на то, что была не единственной с момента возникновения надзорной практики в области банковского дела. Не только в развивающихся странах, но и в государствах со зрелой рыночной экономикой центральные банки и сейчас выполняют функции регулятора банковской деятельности. К этому числу в данный момент можно отнести Испанию, Грецию и Португалию и, с известными оговорками, Италию и Голландию.

Вторая модель. Её можно назвать «смешанной», так как ее представляют страны, где функции надзора и контроля выполняют специализированные органы при непосредственном участии Центрального банка и Министерства финансов. Самым главным примером здесь может быть организация банковского надзора в США, отличающаяся от систем в других

странах довольно сложной структурой.

Третья модель характеризуется тем, что надзор за банковской деятельностью осуществляют независимые специализированные органы в тесном взаимодействии с Министерством финансов и при более или менее выраженном опосредованном участии Центрального банка. Данная модель реализуется в Канаде, которая, наряду с Великобританией, является страной, в которой роль центрального банка в регулировании и надзоре за банковской системой весьма ограничена.

Четвертая модель объединила страны, которые приняли законодательные решения о создании мегарегулятора на рынке финансовых услуг. Почти во всех этих странах функции надзора отделяются от центральных банков. Исключениями из них являются Сингапур, где эти функции закреплены за Центральным банком, и Ирландия, в которой мегарегулятор создан на основе автономного подразделения Центрального банка [3].

Одним из важнейших условий надежности будущей кредитной организации можно назвать наличие у нее уставного капитала. Ведь вопрос достаточности собственного капитала относят к числу более острых вопросов банковской практики. Он является для коммерческих банков и Банка России одним из самых важных вопросов. И главное то, что в нынешних условиях основное значение имеет не количественное значение капитала банка, а его качество. В этом плане довольно важной проблемой можно назвать информационную открытость банков.

В части уточнения подходов к банковскому регулированию в 2014 году Банком России приняты в том числе следующие решения. Уточнены регулятивные требования к оценке рисков ипотечного кредитования в целях повышения устойчивости системы ипотечного кредитования в Российской Федерации:

- расширены возможности применения банками пониженного коэффициента риска 70% в отношении жилищной ипотеки с пониженным уровнем риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), а именно, отменена часть операционных требований для подтверждения статуса таких ссуд;
- пересмотрены в сторону снижения минимальные размеры резервов для вновь выделяемых в составе портфелей однородных ссуд категорий «военной» ипотеки и ипотеки с пониженным уровнем риска;
- скорректирован порядок расчета норматива долгосрочной ликвидности с целью учета промежуточного финансирования, предоставляемого банкам агентствами по ипотечному жилищному кредитованию в рамках программ секьюритизации портфелей ипотечных кредитов;
- выделена часть ипотеки с низким уровнем риска, к которым применяется коэффициент 50 % при расчете обязательных нормативов [4].

Среди важнейших мер по совершенствованию системы банковского регулирования и надзора можно выделить:

1. Повышение прозрачности (транспарентности) российских банков;
2. Улучшение качества управления банками;
3. Дифференциацию требований банковского регулирования и надзора;
4. Активизацию дистанционного надзора с введением системы мониторинга;
5. Совершенствование системы раннего реагирования.

Наличие уполномоченных представителей Банка России в крупнейших кредитных организациях позволяет решать задачу более полного и оперативного информационного обеспечения банковского надзора в целях достижения транспарентности кредитных организаций для регулятора. В ряду банковских рисков предметом особого внимания надзора традиционно является кредитный риск [5].

В 2014 году началось внедрение в банковскую практику новых подходов к оценке достаточности капитала банков – Базель III. Работа по новым требованиям продемонстрировала способность подавляющего большинства банков адекватно реагировать на новые регуля-

тивные нормы даже в условиях менее благоприятной внешней среды банковского бизнеса. В Отчете приводится подробная информация об основных направлениях дальнейшего совершенствования банковского регулирования в рамках внедрения международных подходов.

Таким образом, банковская деятельность еще с древних времен связана с денежным оборотом, и с момента своего появления она активно развивается и изменяется. Также в различных странах банковские системы стран следуют одной из двух возможных схем организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Банковская деятельность, без которой экономика не имеет возможности правильно функционировать, всегда будет иметь успех в своем развитии.

Список литературы:

1. Вишневский А.А. Банковское право. Краткий курс лекций. – М.: Статут. – 2011. – с. 42
2. Мурычев А.В. Банковский надзор: каким ему быть? // Деньги и кредит. – 2009. - №4. – С. 25-29.
3. Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878.