

ФОРМАЛЬНЫЕ ИНСТИТУТЫ И ИХ РОЛЬ В ПРОЦЕССЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© 2019 Мишин Алексей Юрьевич

Руководитель подкомитета по защите прав кредиторов
Комитета по финансовым услугам Деловой России
Общероссийская общественная организация «Деловая Россия»
119121, Москва, 2-й Вражский переулок, д. 1
E-mail: Alink2501@gmail.com

В статье рассмотрено влияние формальных институтов на процесс функционирования коммерческих банков. Показано, что основной задачей формальных институтов, регулирующих банковскую сферу является создание условий, обеспечивающих реализацию общественных интересов, направленных на удовлетворение потребностей хозяйствующих субъектов, повышение конкурентоспособности отечественной экономики и рост уровня благосостояния населения

Ключевые слова: коммерческий банк, институт, формальный институт, рутинная, государство, кредит, институциональный интерес, экономический интерес.

Формальные институты представляет собой нормы, «правила игры» для хозяйствующих субъектов, которые закрепляются государством в форме различных законодательных актов, распоряжений, постановлений, и которые существенным образом ограничивают свободу выбора экономических агентов, поскольку нарушение таких норм «включает» механизм принуждения в виде санкций. Без развитых формальных институтов защищающих права предпринимателей, домашних хозяйств, рыночный механизм не может эффективно функционировать. Формальные институты призваны оберегать многочисленных экономических субъектов от нарушения их интересов, нанесения им сознательного ущерба, недопущения оппортунистического поведения, что существенным образом влияет на размер транзакционных издержек, снижая их величину.

Банковская деятельность всегда была объектом пристального внимания со стороны государства, и соответствующих формальных институтов, что определяется ее значительной ролью в системе общественного воспроизводства, в развитии реального сектора экономики, что определяет перспективы развития страны в целом, в том числе ее конкурентоспособность на мировой арене. Государство, регламентируя деятельность коммерческих банков, защищает общественные интересы на законодательном уровне. Реализация экономических и институциональных интересов хозяйствующих субъектов тесно связана с механизмами и способами

осуществления государственной власти в целом. Таким образом, система формальных институтов представляет каркас власти, через который реализуется система управления как социальная организация и комплекс норм, регулирующих различные сферы жизни [1].

История развития человеческой цивилизации показывает, что до сих пор не найдем баланс между свободным рыночным механизмом и регулирующим воздействием государства [2]. Периоды жесткой централизации сменяются эпохой тотальной либерализации, которая также впоследствии уступает ограничением со стороны властных структур. Государство играет ведущую роль в возникновении и воспроизводстве формальных институтов, более того, оно заинтересовано в их эффективном функционировании.

Что касается действия формальных институтов в банковской деятельности, то здесь речь идет о реализации как институционального интереса самих коммерческих банков, так и обобщенного институционального интереса, реализация которого обеспечивает координацию работы не только банковского сегмента, но и всей экономики в целом. Институциональное регулирование банковской деятельности должно отвечать институциональным потребностям населения, фирм, организаций, государства, иностранных агентов, в существовании эффективно функционирующей банковской системы, реализующей институциональные потребности всех хозяйствующих субъектов и состоит обобщенный институциональный интерес [3]. Только

при условии удовлетворения общественных потребностей, коммерческие банки могут реализовать свои экономические интересы, в форме получения прибыли.

Создаваемые государством формальные институты должны соответствовать следующим принципам:

- формируемая законодательная база обязана быть релевантной существующим хозяйственным условиям и способствовать реализации общественных интересов;
- не допускается противоречивость отдельных актов друг другу;
- нормы права должны охватывать все сферы банковской деятельности;
- объем и условия государственного регулирования банковских институтов должны быть четко определены.

В связи с этим следует заметить, что государство заинтересовано в создании такой институциональной инфраструктуры, которая бы обеспечивала эффективное функционирование банковской системы в целом. Формирование институтов, регулирующих банковскую деятельность — это не просто принятие и закрепление законодательных актов, предписаний, регламентов, нормативных документов. Институциональное регулирование состоит в создании и воспроизводстве формальных институтов, которые определяют, не только правила и нормы поведения участников банковской системы, но и делают не выгодным отклонение от этих норм, то есть препятствуют распространению неформальных институтов, закрепляющих оппортунистическое, в частности, рентоориентированное поведение субъектов банковского сектора [4].

Центральное место в системе регулирования коммерческих банков занимает Банк России, который с сентября 2013 года становится мегарегулятором всего финансового рынка. В настоящее время Центральный Банк контролирует финансовый рынок в России, представленный не только банками (кредитными и некредитными организациями), но также инвестиционными, управляющими, страховыми компаниями, негосударственными пенсионными фондами (НПФ), микрофинансовыми организациями (МФО), кредитными потребительскими кооперативами (КПК), ломбардами и другими группами участников рынка, каждая из которых одновременно контролируется несколькими регулирующими органами. Многие компании из разных групп

участников рынка объединены в крупные финансовые холдинги, имеющие одних и тех же бенефициаров, что несет в себе глобальные риски для всего финансового рынка.

С позиции институциональной теории Центральный Банк выполняет следующие функции:

- спецификация и защита прав собственности в банковской сфере;
- создание каналов и механизмов обмена информацией;
- разработка стандартов, структурирующих деятельность коммерческих банков;
- поддержание платежного оборота;
- защита от оппортунистического поведения участников финансового рынка;
- разработка новых финансовых технологий в условиях цифровизации экономики.

Правовая база РФ, призванная регулироваться банковский сегмент, основывается, прежде всего, на законах и нормативно-правовых актах регулирующих органов, в том числе федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Банке России», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «О кредитных историях», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и др., общие законы, такие как Гражданский кодекс, Налоговый кодекс РФ, федеральные законы «О рынке ценных бумаг», «О валютном регулировании и валютном контроле». Помимо создания собственной нормативно-правовой базы Центральный Банк участвует в работе по формированию проектов федеральных законов и нормативно-правовых актов органов исполнительной власти.

Вышеперечисленные законодательные акты формируют системообразующие институты, обеспечивающие работу трансмиссионного механизма, а также механизма трансформации сбережений населения в инвестиции. Так, процесс перелива сбережений в инвестиции предполагает, что часть получаемого денежного дохода должны быть отчуждает собственника на условиях платности, срочности, возвратности, что означает капитализацию дохода и вовлечение сбережений в сферу финансовых отношений [5]. В этой связи следует отметить, что сбережения населения представляют собой самый надежный источник кредитных ресурсов и развития инвестиционного процесса в экономике в целом. В настоящее время домашние хозяйства становятся полноправными участниками инве-

стиционного процесса, благодаря развития новых информационных технологий, появлению новых финансовых продуктов, расширяются инвестиционные возможности макроэкономических субъектов. следовательно, у банков появляются значительное число конкурентов, которые также могут привлекать сбережения населения, речь идет, прежде всего, о краудфандинговых (краудлендинговых) площадках, реализующих проекты народного кредитования и народного финансирования. Отличительная особенность альтернативных инструментов кредитования и финансирования состоит в отсутствии посредников в процессе инвестирования, что сокращает размер комиссии, а в ряде случаев делает бесплатным участие в таких проектах.

В этих условиях банкам необходимо разрабатывать наиболее привлекательные программы привлечения сбережений в качестве депозитов, если они хотят и в дальнейшем получать экономическую прибыль. И, здесь, на наш взгляд, следует обратить внимание на возрастную группу населения, так как именно вклады граждан пенсионного возраста составляют наибольший удельный вес в структуре вкладов коммерческих банков. В условиях быстрого развития альтернативных форм вложений сбережений молодое поколение вкладчиков будет отдавать предпочтение именно им, сокращая сбережения в виде депозитов. Следовательно, коммерческим банкам необходимо развивать институты, направленные на обучение, разъяснение, рекламу финансовых продуктов, доступных для пенсионеров.

Институт банковского вклада является на сегодняшний день самым регламентируемым институтом в банковской сфере. И это не случайно, так как именно вклады населения защищает институт страхования вкладов, который на законодательном уровне закрепил права вкладчиков и обязанности банков, а также установил виды вкладов, четко обозначив методы списания средств. Как мы уже говорили, в условиях жесткой конкурентной борьбы, коммерческим банкам необходимо предлагать выгодные условия по вкладам, сочетающие в себе высокие процентные ставки срочных вкладов и удобство вкладов до востребования, т.е. это права пополнения и снятия денежных средств в удобное для вкладчика время.

Тем не менее, несмотря на усилия, предпринимаемые коммерческими банками, остается не до конца реализованным потенциал роста вкладов населения. Помимо постепенного освоения субъектами инструментов финансового рынка, существуют не решенные проблемы в институциональной среде банковского сектора. к ним в частности относятся:

- низкий уровень доверия населения к финансовым институтам, который обусловлен историческими событиями, связанными с потерей вкладов населения при переходе к рыночной экономике. Институциональное доверие — это определяющий фактор развития не только банковской системы, но и всего финансового сектора. Высокий уровень доверия сокращает трансакционные издержки, способствует формированию горизонтального типа координации хозяйствующих субъектов, что повышает конкурентоспособность социально-экономической системы в целом [6];

- недостаточный уровень информированности граждан обо всех финансовых продуктах, реализуемых коммерческими банками, их полезности и стоимости. Для этого необходимо повышать общую финансовую грамотность населения, путем создания, например, института индивидуальных финансовых консультантов, что уже делается Сбербанком;

- общая наблюдаемая в последние годы нестабильность в банковском сегменте, итогом которой становится сокращение сети региональных банков, монополизация банковского рынка, жесткая денежно-кредитная политика мегарегулятора.

Таким образом, становится очевидным, для того, чтобы банковская система работала эффективно, то есть решала ключевые задачи воспроизводства, необходима такая система формальных институтов, которая не только регламентирует деятельность коммерческих банков, но и позволяет им реализовывать их институциональные и экономические интересы. Развитие формальных институтов регулирующих банковскую деятельность должно быть, прежде всего, направлено на повышение уровня доверия населения к монетарным институтам, что позволит привлекать все большее количество временно свободных денежных средств, реализуя тем самым императив экономического роста и развития всего общества в целом.

Библиографический список

1. Михайлов А.М., Белова Л.В. Формальные и неформальные институты в банковской сфере // Вопросы экономики и права. 2015. № 88 С. 48–52.
2. Михайлов А.М., Ханселяров Р.И., Кудакова Е.С. Мировой опыт регулирования банковской деятельности в условиях институциональных изменений // Экономические науки. 2018. № 162. С. 27–31.
3. Mikhailov A., Vishnever V., Konovalova M. Institutional regulation as a form of institutional interest in the banking sector // International Journal of Economic Perspectives. 2015. Т. 9. № 2. С. 23–27
4. Олейник А.Н. Институциональная экономика. Москва. 2004. 416 с.
5. Неретин М.С. Административно-правовое регулирование контрольно-надзорной деятельности в банковской системе Российской Федерации: дисс канд. юрид. наук. Москва. 2009. с.56.
6. Суриков К.Ю., Коновалова М.Е. Институциональное доверие к деньгам: вопросы теории и методологии. Самара. 2016. С.45.

Поступила в редакцию 08.02.2019