

Секция «Финансовые институты и финансовые инструменты»

**Пропорциональное регулирование банковской системы РФ: «подводные камни» для малых банков**

**Научный руководитель – Шумакова Ольга Данииловна**

**Терещенко Василий Сергеевич**

*Студент (магистр)*

Костромской государственной университет, Кострома, Россия

*E-mail: Tereshchenko.1995@yandex.ru*

В 2018 году был осуществлен переход российской банковской системы к принципам пропорционального регулирования. В зависимости от величины собственных средств (капитала) каждый российский банк теперь относится к одному из двух кластеров: банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией [1, 3]. Для кредитных организаций, относящихся ко второму типу, вводятся запреты или ограничения на возможность осуществлять отдельные банковские операции и сделки с определенными группами контрагентов. С другой стороны, для таких банков снижены требования по соблюдению обязательных нормативов, требования по предоставляемой в Банк России отчетности, частично снижены нормативы обязательных резервов, обеспечены некоторые другие преференции по сравнению с банками с универсальной лицензией [2, 4]. Предполагается, что создаваемые новые условия функционирования для малых банков заставят их сконцентрироваться на обслуживании интересов региональных экономик и, преимущественно, субъектов МСП.

Однако созданная система далека от совершенства. Введенные для банков с базовой лицензией ограничения снижают возможности реализации многих бизнес-моделей, но при этом не компенсированы в достаточной мере предоставленными им послаблениями. Так, снижение предельного значения норматива Н6 до уровня 20% и применение коэффициента 2 при его расчете в отношении так называемых «непрофильных» заемщиков снижает у крупных предприятий интерес к кредитованию в банках с базовой лицензией, а следовательно, и к реализации зарплатных проектов и осуществлению РКО в малом банке, что также влечет за собой недополучение банком прибыли. Ограничение на работу с ценными бумагами практически лишает банки с базовой лицензией такого доходного инструмента, как операции на фондовом рынке. В связи с включением в систему страхования вкладов средств микро- и малого бизнеса для небольших банков обострилась проблема уплаты страховых взносов в ГК «АСВ». Большая доля в пассивах малых и средних банков базы для уплаты взносов негативно отразится на их финансовом положении.

Таким образом, введение в национальном банковском секторе принципов пропорционального регулирования требует совершенствования с учетом как зарубежного опыта, так и российских экономических реалий.

**Источники и литература**

- 1) Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности».
- 2) Баско О.В. Применение системы пропорционального регулирования банков в Российской Федерации: проблемы и перспективы // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 222-225.
- 3) Неверова Н.В. О некоторых новеллах правового регулирования функционирования банковской системы Российской Федерации // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2018. № 1 (120). С. 213-220.
- 4) Центральный Банк Российской Федерации (Банк России): <https://www.cbr.ru>