*о*рганизация банковского надзора в *р*оссии

Аннотация

В статье рассматриваются особенности организации современного банковского надзора в России. Особое внимание уделяется необходимости развития содержательного риск-ориентированного надзора для повышения точности оценки финансовой устойчивости кредитных организаций.

Ключевые слова: Базельские принципы, банковская система, банковский надзор, риск-ориентированный надзор, содержательный надзор, центральный банк

Зике
Регина Владимировна
канд. экон. наук
pfie@mail.ru

Глезман
Людмила Васильевна
канд. экон. наук, доцент
pfie@mail.ru

Пермский филиал Института экономики Уральского отделения Российской академии наук

Залогом успешного и устойчивого функционирования банковской системы страны является эффективное государственное регулирование. Одним из важнейших его элементов является банковский надзор, который представляет собой процесс наблюдения центральным банком за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательных и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.

Банковский надзор и роль банков как социально-экономических институтов

Кризисные явления в мировой финансовой системе обострили и без того актуальную проблему обеспечения эффективности банковского надзора [2]. Центральный банк РФ (Банк России), как главный банк страны и основной субъект государственного регулирования функционирования кредитных организаций, призван координировать их деятельность в соответствии с общей экономической стратегией в ходе реализации денежно-кредитной политики, что в условиях мирового финансового

кризиса сопровождается дополнительными сложностями и проблемами.

Значимость банковского надзора определяется особой ролью банков как социально-экономических институтов, оказывающих определяющее влияние на надежность и стабильность экономической системы страны:

– коммерческие банки являются активными агентами денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;

– коммерческие банки в ходе осуществления своей деятельности вносят значительный вклад в процесс общественного производства, в этой связи от стабильности их функционирования зависит устойчивость развития экономики страны;

– коммерческие банки ориентированы на обеспечение прибыльности своей деятельности;

– деятельность коммерческих банков сопряжена с повышенными финансовыми рисками, обусловленными высоким удельным весом привлеченных средств;

– коммерческие банки, агрегируя денежные средства как предприятий, так и населения, играют весомую роль в обеспечении стабильного социального климата.

В рыночной экономике коммерческие банки являются ведущими хозяйственными агентами, и в то же время – важнейшими инструментами воздействия на макроэкономические процессы. В таких условиях целью банковского надзора ставится приведение деятельности кредитных организаций в соответствие с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, а банковский надзор, по сути, выступает как инструмент обеспечения принципа нормативности банковской деятельности.

Система банковского надзора

Банковский надзор представляет собой сложную систему взаимосвязанных и взаимодействующих принципов, методов и инструментов наблюдения, контроля и регулирования движения денежных средств в банковской системе, реализуемых специальным надзорным органом. Основной задачей банковского надзора является обеспечение устойчивости банковской системы, ориентированной

кризисные явления в мировой финансовой системе обострили и без того актуальную проблему обеспечения эффективности банковского надзора

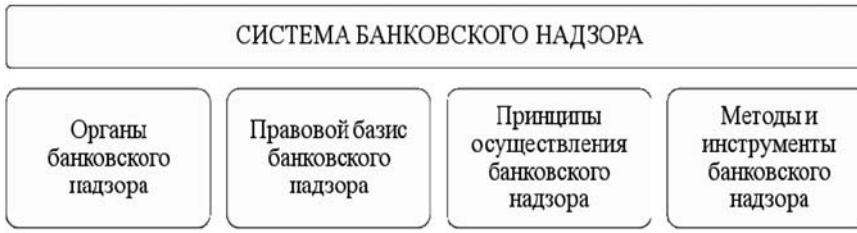


Рис. Структурные элементы системы банковского надзора

на поддержание роста экономики страны и нейтрализацию негативных макроэкономических последствий. Исходя из этого, система банковского надзора включает в себя структурные элементы, показанные на *рис.* (*см. выше*).

В мировой практике существует несколько схем организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Наиболее распространенной является законодательное закрепление за центральным банком исключительных полномочий по надзору и регулированию банковской деятельности. Но имеют место и другие варианты:

– формирование специальных органов по надзору и регулированию при прямом участии центрального банка и министерства финансов;

– наделение полномочиями на осуществление надзора независимых специальных органов при активном взаимодействии с министерством финансов и минимальном участии центрального банка;

– формирование единого органа по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору во всех секторах финансового рынка (в данном случае функции надзора отделяются от центрального банка).

...коммерческие банки, агрегируя денежные средства как предприятий, так и населения, играют весомую роль в обеспечении стабильного социального климата

Банковский надзор в России

В Российской Федерации Банк России законодательно утвержден в качестве единственного органа по регулированию и надзору за банковской деятельностью. Исполнение функций регулирования осуществляется через Комитет банковского надзора Банка России, для чего в Комитете сформированы подразделения, специализирующиеся

на решении определенного круга задач, характерных для каждого из видов банковского надзора.

Правовой базис банковского надзора обеспечивает единство всей системы банковского надзора и представляет собой отдельный самостоятельный элемент, органично вписанный в общую структуру. Правовой базис включает, прежде всего, законодательные акты, определяющие субъекты и сферу надзора, функции и права органов, осуществляющих надзор. Также в него входят законодательные акты, регламентирующие права и полномочия субъекта и объекта надзора. В соответствии с российским законодательством возможности Банка России ограничиваются исключительно правами на осуществление надзора, то есть наблюдения за кредитными организациями с точки зрения соблюдения принципа нормативности принимаемых ими решений. Это означает, что Банк России может проверять соблюдение кредитными организациями законов, финансовых нормативов и нормативных актов Банка России, но не обладает полномочиями контролировать целесообразность их деятельности, а также правами вмешиваться в их деятельность.

Необходимо отметить, что банковский надзор имеет двойственную природу. С одной стороны, Банк России посредством надзора за финансовым состоянием коммерческих банков осуществляет управление рисками в банковской системе. С другой стороны, органами надзора осуществляется проверка соблюдения законодательных и нормативных актов коммерческими банками в ходе их деятельности. В связи с этим банковский надзор исследует как финансово-экономические, так и юридические аспекты деятельности коммерческих банков.

...банковский надзор, по сути, выступает как инструмент обеспечения принципа нормативности банковской деятельности

Принципы банковского надзора

Банковский надзор осуществляется на основе общепризнанных Базельских принципов [3], которым следует большинство банковских систем мира и которые определяются в качестве предпосылок эффективного банковского надзора [1].

В настоящее время российская банковская система функционирует в соответствии с принципами

...банковский надзор исследует как финансово-экономические, так и юридические аспекты деятельности коммерческих банков

«Базель II» [4]. Основным отличием Базеля II является применение более дифференцированной, по сравнению со стандартами «Базель I», оценки кредитоспособности контрагента с целью снижения потребности в капитале кредитных организаций. Рекомендации «Базель II» по достаточности капитала устраняют элементы формализма, некую унифицированность в оценке уровня требований к капиталу, характерную для Соглашения по достаточности капитала от 1988 г. (Базель I).

Сейчас российские банки готовятся поэтапно перейти на «Базель III» (2013–2018 г.) [5]. Вместе с тем, еще многие банки не справились не только со стандартами Базеля II, но даже с переходом на международную систему финансовой отчетности. Лишь те банки, бумаги которых сейчас обращаются на биржах (Сбербанк, ВТБ, «Возрождение», «Санкт-Петербург») удовлетворяют требованиям Базеля III.

Базель III представляет собой симбиоз передовых способов оценки рисков (кредитного, рыночного и операционного) и создания соответствующего капитала, содержательного надзора и рыночной дисциплины. Только совокупность этих трех «столпов» можно назвать риск-ориентированным надзором, который по замыслу Базельского комитета по банковскому надзору будет в состоянии обеспечить финансовую стабильность. Это новая парадигма банковского надзора, распространяющаяся на всю финансовую систему и основанная на сотнях финансово-математических моделей, построенных на фактической статистике банков.

Методы и инструменты банковского надзора

Что же касается методов и инструментария банковского надзора, то здесь существует множество разных классификаций и подходов. Одни ученые утверждают, что процесс банковского надзора использует два метода:

1) метод регулирования (пруденциальный, дистанционный, документарный надзор), который предполагает осуществление процесса наблюдения на основе данных отчетности, предоставля-

емой кредитными организациями в надзорные органы Банка России;
2) метод ревизий (инспектирование, инспекционные проверки, проверки «на местах»), в соответствии с которым надзорные органы Банка России осуществляют проверки кредитных организаций с целью выявления недостатков в их деятельности.
По мнению других авторов, методы банковского надзора по аналогии с методами менеджмента можно подразделить на четыре группы [6]:
1) группу методов административного воздействия, куда входят деятельность Банка России по лицензированию, ввод прямых ограничений и запретов;
2) группу методов экономического воздействия, оказывающих косвенное влияние на деятельность банков, среди которых выделяются налоговые и нормативные регуляторы;
3) группу методов регулирующего воздействия, ориентированных на снижение банковских рисков, среди которых можно выделить инструктивные материалы;
4) группа непосредственно надзорных методов, нацеленных на организацию контроля за выполнением законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность и инструкций Банка России.

Заключение

Таким образом, современный банковский надзор – это динамичная система, не перестающая эволюционировать в условиях повышенной нестабильности. И от того, насколько профессионально и научно-обоснованно данная система будет организована, во многом зависит эффективность ее функционирования и возможность дальнейшего развития.
Несмотря на то, что банковский надзор в России за последние годы во многом стал соответствовать практике развитых стран, он, тем не менее, нуждается в постоянном совершенствовании. Так, пока недостаточно реализованы меры по развитию содержательного риск-ориентированного надзора, направленного на повышение точности оценки финансовой устойчивости банков в рам-

...современный банковский надзор – это динамичная система, не перестающая эволюционировать в условиях повышенной нестабильности

ках рекомендаций «Базель III». Важность решения этих проблем возрастает еще больше со вступлением России в ВТО и возможным приходом на российский рынок иностранных кредитных организаций, которые, имея низкую стоимость фондирования, могут составить серьезную конкуренцию российским банкам.

Литература

1. Банковский надзор: каким ему быть? // Деньги и кредит. – 2007. – № 4. – С. 7–19.
2. Зике Р.В., Пыткина С.А. Посткризисные проблемы российских банковских организаций // Российское предпринимательство. – 2012. – № 19.
3. Методология основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору // Вестник Банка России. – 2002. – № 23.
4. Симановский А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора, издание второе // Деньги и кредит. – 2007. – № 1–3.
5. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года // Вестник Банка России. – 2011. – № 21.
6. Тедеев А.А. Банковское право. – М.: МПСИ, 2011. – 464 с.

pn

Regina V. Zike
Cand. of Econ. Sci., Perm Branch of Institute of Economics, Ural Division of Russian Academy of Sciences
Lyudmila V. Glezman
Cand. of Econ. Sci., Associate Professor, Perm Branch of Institute of Economics, Ural Division of Russian Academy of Sciences

Organization of the Banking Supervision in Russia

Abstract

The article examines the features of organization of contemporary banking supervision in Russia. Special attention is paid to the need to develop substantial risk-oriented supervision to improve the accuracy assessment of financial stability of credit institutions.

Keywords: Basel principles, banking system, banking supervision, risk-oriented supervision, substantial supervision, central bank