

Основные модели организации банковского надзора в России

Ялмаев Рустам Алиевич, кандидат экономических наук, доцент
Чеченский государственный университет (г. Грозный)

Аннотация. Особенностью развития банковского сектора России на современном этапе является его усложнение и рост тенденций к созданию финансовых конгломератов. В этих условиях возрастает потребность в координировании усилий надзорных органов, работающих в различных финансовых секторах страны. В статье рассмотрены четыре основные модели организации банковского надзора. Определены основные направления развития системы банковского регулирования и банковского надзора в России. Автор приходит к выводу, что для повышения эффективности банковского надзора, необходима реорганизация надзорной деятельности, за основу которой необходимо взять отделение центра оценки рисков от центра принятия надзорных решений.

Ключевые слова: банковская система, банковский надзор, банковский контроль.

Важнейшей перспективой развития банковской системы России является прозрачная банковская система, позволяющая осуществлять более жесткий контроль работы большинства российских финансовых структур.

Изменение условий банковской деятельности стимулирует поиск новых организационных решений, которые нацелены на повышение эффективности и оптимизацию надзорных процедур.

В каждой конкретной стране формы реализации надзорных функций меняются вместе с банковской деятельностью в целом. С очень большой долей условности (в силу из чрезвычайной трудности выделения, так как в каждой стране свои особенности) можно говорить о четырех основных моделях организации банковского надзора [1].

Модель 1. Основой первой модели является законодательное закрепление полномочий в сфере «надзора и регулирования банковской деятельности» за центральными банками.

В современных условиях ею были утрачены доминирующие позиции, однако является востребованной. Во многих странах функции регулятора банковской деятельности продолжают выполнять центральные банки. Примером такой модели являются страны: Испания и Италия.

Модель 2. США относится к той стране, где существует смешанная система банковского надзора (наличие специализированных органов при непосредственном взаимодействии с центральным банком и министерством финансов).

Коммерческие банки и финансовые институты США обладают статусом федеральных (общенациональных) организаций или организаций штатов.

Деятельность национальных банков подлежит контролю и регулированию Федеральной резервной системой наряду с такими федеральными органами как Служба контролера денежного обращения (относится к министерству финансов) и Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД).

Данные органы исключают двойную работу. Надзор за остальными банками в Соединенных штатах Америки осуществляют надзорные органы соответствующих штатов (Отдел Уполномоченных по банкам при правительствах штатов) и другие органы федерального уровня (в частности, Служба контролера денежного обращения). Также примером смешанной модели является Япония и Франция.

Модель 3. Осуществление надзора за банковской деятельностью происходит со стороны независимых специализированных органов. Также является актуальным взаимодействие данных органов с министерством финансов, реже

с центральным банком.

Подчеркнем, что роль центрального банка в регулировании и надзоре за банковской системой является весьма ограниченной. К такой модели относят Канаду и Великобританию.

Модель 4. Данная модель объединила страны, которые приняли решение по созданию мегарегулятора на рынке финансовых услуг на законодательном уровне.

Характерной чертой этих стран является отделение функций надзора от центральных банков. Сингапур является исключением (за ЦБ закреплены полномочия мегарегулятора) и Ирландия (мегарегулятор создан на базе автономного подразделения центрального банка).

Для одних стран цель надзора заключается в поддержании денежной и финансовой стабильности, принятии необходимых мер для финансового оздоровления и санирования банков.

Иные страны считают: цель банковского надзора заключается в обеспечении эффективности банковской деятельности посредством установления требований к качеству капитала и активов.

Надзор представлен оценкой внутреннего контроля, качеством управления рисками, внутренними банковскими операциями. Третья версия заключается в защите интересов вкладчиков

В Российской Федерации банковский надзор осуществляет Департамент банковского надзора Центрального банка, осуществляющий разработку и реализацию политики Банка России в области банковского надзора. Организационное и информационно-аналитическое обеспечение банковского надзора осуществляется совместно с территориальными учреждениями Банка России на индивидуальной и консолидированной основе.

Основываясь на официальном отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году, обозначим направления развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации (рисунок 1).

Чтобы укрепить устойчивость банковского сектора необходимо осуществление надзорной политики, которая будет направлена на «выведение с рынка экономически нежизнеспособных и/или грубо нарушающих законодательство и представляющих недостоверную отчетность, а значит, создающих угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, банков» [2]. Максимальное внимание необходимо уделять системе управления риском ликвидности и формированию дополнительных буферов капитала на случай избыточной волатильности финансового рынка.

Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности
Регулирование банковской деятельности
Дистанционный надзор и надзорное реагирование
Инспектирование
Страхование вкладов физических лиц
Финансовое оздоровление кредитных организаций
Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Рис. 1. Направления развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации.

Источник: [составлено автором по 2]

Для того чтобы повысить эффективность банковского надзора, возможна реорганизация надзорной деятельности, за основу которой необходимо взять отделение «центра

Литература:

1. Гаврилюк, О.Ю. Банковский надзор в России: применение зарубежного опыта с целью повышения его эффективности / О.Ю. Гаврилюк // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 4 – С. 1-3
2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году. – Москва 2016. – Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru> (Дата обращения: 15.03.2018).

оценки рисков от центра принятия надзорных решений за счет создания на уровне центрального аппарата Службы анализа рисков» [2]. Ее задачей станет проведение оценки активов и операций кредитных организаций и размещение результатов оценки в централизованной ИТ-системе.

Особо актуальной является проблема надзора за банками с государственным участием, так как принятые международные стандарты корпоративного управления применяются такими банками гораздо более избирательно, чем коммерческими банками со 100%-ым частным капиталом, тогда как именно банки с государственным участием контролируют половину всего финансового сектора в России.

Наиболее целесообразным направлением развития банковского надзора в этой области будет постепенное сокращение государственного участия по мере формирования и устойчивого развития мировых принципов корпоративного управления.