

Секция «3. Современные реалии мировой экономики»

**ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА: МИРОВАЯ И
РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА**

Мирская Е.В.¹, Евстигнеева А.В.²

*1 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Факультет финансов и
кредита, 2 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Факультет
финансов и кредита, Москва, Россия
E-mail: finun_b1-5a@mail.ru*

Научный руководитель

к. э. н., старший преподаватель Сумароков Евгений Валерьевич

Как гром среди ясного неба 20.11.2013 г. прозвучало сообщение ЦБ об отзыве лицензии у Мастер-банка, входящего в 100 крупнейших банков РФ. Само событие - не единичный случай, но ужасает «дыра» в активах в 2 млрд. руб.; предположительный размер страховых выплат вкладчикам - 30 млрд. руб., в то время как размер фонда Агентства по страхованию вкладов на ноябрь 2013 г. составил 232 млрд. руб.

Не остается сомнений, что сегодня важнейшим условием обеспечения стабильности и роста экономики РФ является стабильность банковской системы. Для того чтобы была достигнута эта цель, необходима эффективная система регулирования банковской деятельности. Во всех экономически развитых странах регулирование данной системы имеет приоритетное значение.

Задачами работы являются: изучение литературы по вопросу банковского регулирования за рубежом и в России; выявление проблем современного банковского надзора в РФ.

Цель работы: изучение системы надзора за коммерческими банками в РФ и за рубежом; выявление проблем и перспектив развития банковского надзора в РФ с учетом международного опыта и российской специфики.

Мощная банковская система - важнейшая составляющая сильного государства, атрибут экономической независимости, политического суверенитета и национальной безопасности.

Организационная структура банковского надзора характеризуется значительным разнообразием. В Великобритании, Италии, Нидерландах надзор осуществляют национальные центральные банки. В Канаде и Швейцарии органы надзора отделены от них. В Германии, США и Японии существует смешанная система, при которой центральные банки разделяют обязанности с государственными органами. В отечественной практике функцию надзора выполняет ЦБ РФ.

Банковский надзор включает в себя надзор за банками, называемый дистанционным или документарным и инспектирование (проверки на местах).

Например, в Великобритании, акцент делается на документарный надзор; в США - на регулярное и всестороннее изучение состояния каждого банка при проведении инспекции на месте. Для большинства стран характерно сочетание описанных видов надзора. При этом контрольные органы взаимодействуют со службами внешнего и внутреннего аудита банков.

Тесная взаимосвязь этих систем присуща Франции, Нидерландам, Великобритании. Государственные органы надзора в этих странах находятся в тесном контакте с частными аудиторскими фирмами, что ускоряет процедуру дистанционного надзора. Центральные банки получают и проверяют заверенные внешними аудиторами годовые балансы, а также ежемесячные или квартальные отчеты банков.

В Великобритании внешние аудиторы могут, а в Нидерландах и Франции обязаны незамедлительно информировать ЦБ о неплатежеспособности и неликвидности банка. Банк Нидерландов ежегодно проводит совещания с внешними аудиторами, несущими персональную ответственность в случае нанесения ущерба банку.

Практика надзора в развитых странах отличается разнообразием органов его проведения. Как правило, функции надзора выполняются подразделениями ЦБ, министерствами финансов или независимым ведомством, подотчетным Парламенту или Президенту, например, Федеральной корпорацией страхования депозитов в США. Деятельность надзорных органов регламентируется системой законов и правовых актов.

Рассмотрим подробнее системы банковского надзора за рубежом.

Для банковского надзора Великобритании характерен контроль за деятельностью каждого банка посредством сбора статистической информации, посещений банков и регулярных официальных собеседований с руководством (одна из главных особенностей). Кроме того, Банк Англии практикует проведение трехсторонних совещаний, где участвуют бухгалтеры банков, назначаемые Банком Англии. В их функции входят проверка учета и контроля банка и периодический отчет о его финансовом состоянии, подтверждение выполнения указаний Банка Англии, а также информирование о достоверности отчетности. В Банке Англии создан отдел расследований, в состав которого входят бухгалтера, при необходимости вместе с правоохранительными органами участвующие в расследованиях с целью выявления противоправной деятельности.

Во Франции функции надзора возложены на Банковскую комиссию – государственный административный орган, независимый от Банка Франции, но взаимодействующий с ним. Возглавляет Комиссию управляющий Банком Франции. Сотрудниками рабочего органа Комиссии - Генерального секретариата - являются только служащие ЦБ. В обязанности Банковской комиссии входит изучение условий деятельности кредитных учреждений, контроль финансового положения, а также соблюдение работниками профессиональной этики, проверка законности операций. В работе Банковская комиссия руководствуется результатами проверок финансовой документации, а, если необходимо, проводит инспекционные проверки на местах.

Одной из главных задач ЦБ является определение вероятности возникновения у банков затруднительных ситуаций в будущем. При выявлении проблем ЦБ принимаются необходимые меры: списание активов банка, что влечет необходимость дополнительно увеличения капитала; ограничение кредитования; усиление внутреннего контроля; совершенствование руководства или замена высших менеджеров банка. Если банку не удастся осуществить надлежащие меры - применяются штрафные санкции. Крайней мерой воздействия является закрытие. Обычно отдается предпочтение средствам морального воздействия на руководителя.

С 1978 г. внедрена единая оценочная система CAMEL. В соответствии с этой рейтинговой системой общая оценка состояния банка (от 1-прочное состояние до 5- неудовлетворительное) является средней арифметической из баллов, определяемых по 5 кри-

териям: С - capital adequacy; А - asset quality; М - management; Е - earnings; L - liquidity. Систему СAMEL стали применять надзорные органы разных стран.

Далее рассмотрим основные проблемы и перспективы развития в сфере надзора за банками в РФ.

В настоящее время необходимо совершенствовать каждый из элементов механизма контрольно-надзорной деятельности.

В совершенствовании нуждаются нормы административного права, которые определяют режим осуществления контрольно-надзорной деятельности в банковской системе. Следует сказать, что большинство отношений в сфере банковского надзора регламентируются подзаконными нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Активизация надзора и создание адекватной системы ранней диагностики в банках предполагает совершенствование всех аспектов надзорной деятельности.

Необходимым условием совершенствования норм, процедур и методов является решение вопросов перехода к международным стандартам бухгалтерского учета, а также организации консолидированного надзора, упорядочения отчетности, создания автоматизированной системы контроля за общим состоянием банковской системы.

Необходимо решительно обеспечивать достоверность информации, предоставляемой кредитными организациями в ЦБ РФ.

Новое направление раскрытия информации о банковском секторе - введение в практику публикации макропруденциальных показателей, характеризующих основные параметры его деятельности.

Надзор за руководителями банков должен опираться на изменение законодательно установленных требований к их квалификации и стажу работы в банковской системе в сторону усиления.

Продолжает оставаться актуальной проблема приведения в соответствие с международной практикой критериев деловой репутации руководителей и членов совета директоров, а также установления их ответственности за нарушения кредитной организацией банковского законодательства, за действия (бездействия), которые способствовали серьезному ухудшению финансового положения кредитной организации.

Требования на стадии лицензирования также имеют тенденцию к совершенствованию. Однако они еще не вполне отвечают международным подходам, в том числе и потому, что российское законодательство регулирует вопросы лицензирования банковской деятельности весьма поверхностно.

Необходимо продолжить работу по совершенствованию экономических нормативов с учетом эффективности их применения. Система требований, предъявляемых к кредитной организации, должна просчитывать наиболее вероятные риски, способные повлиять на финансовое состояние банков.

Повышение эффективности надзора предполагает развитие методики банковского регулирования, отвечающей задачам риск-ориентированного надзора.

Важно, чтобы банковский сектор находился в центре внимания регулятора постоянно. Он должен занимать активную позицию по отношению к банкам, своевременно предостерегая их от излишне рискованной политики.

Одним из методов своевременного выявления проблем банка может быть постоянное сотрудничество ЦБ РФ с аудиторскими фирмами и последних с банками.

Дефектом действующего законодательства является то, что оно задает банковскому

надзору в целом формальный вектор. Банковский надзор направляется в колею фиксации отклонений от установленных норм и правил и применения за это мер воздействия к банкам.

Дефектом также является и отсутствие в нем упоминания о том, что банкротство отдельных банков является нормальным следствием рыночных отношений. Отсутствие акцента на эту истину способно порождать ошибочные представления о задачах и роли надзора, равно как и неоправданные надежды на «непотопляемость» банков. Более продвинутое законодательство стран с устоявшейся рыночной экономикой содержит прямое указание на упомянутый феномен рынка, презумпствуя возможность банкротства банков.

Другим принципиальным аспектом проблемы формирования надзора является его политическая поддержка. Не секрет, что основная часть «значимых» банков с российским капиталом имеет серьезную политическую поддержку. Результатом является аномальная политическая защищенность таких банков от требований надзора. Устранение данного препятствия состоит в обеспечении действенной поддержки решений на самом высоком уровне.

Совершенствование системы надзора предполагает также существенное развитие ЦБ РФ содержательных подходов при осуществлении надзора. По словам экспертов, проблемы нынешнего банковского надзора состоят в его закрытости и неподконтрольности, вытекающих из независимого статуса ЦБ РФ.

Проблема соответствия нормативного регулирования и практики осуществления Банком России надзора по основным положениям федерального законодательства оставляет желать лучшего. Сегодня достаточно остро стоит вопрос о возможных путях реформирования банковского контроля, однако до сих пор нет единого мнения о путях решения данной проблемы.

Одни эксперты считают, что надзор следует выделить из структуры ЦБ, поскольку существующая система не является гласной и открытой, другие - что лишение ЦБ надзорной функции приведет к разрушению сложившейся системы без реальных перспектив улучшения. По их мнению, необходимо разделение основных надзорных функций между независимыми подразделениями ЦБ РФ.

В заключение необходимо отметить, что современная система банковского регулирования является диалектически развивающейся категорией.

Одновременно, с формированием банковской системы нашей страны происходит становление и совершенствование системы регулирования деятельности коммерческих банков с учетом имеющейся отечественной практики и мирового опыта. Важно, чтобы приоритетной целью надзора являлось поддержание кредитной системы, его главной задачей было не поиск и наказание "провинившихся" как, например, Мастер-банк, а создание условий для более эффективного функционирования банков и банковской системы в целом.

Литература

1. Федеральный Закон от 21 ноября 2011 г. №327-ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России)».
2. Указ ЦБ РФ от 31 марта 2010 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитной организации»

3. Банковский надзор: каким ему быть?// Деньги и кредит, 2007. №4.
4. Симановский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс//Деньги и кредит, 2001. №5.