

УДК 342.9

DOI: 10.21779/2500-1930-2017-32-1-84-89

Э.Б. Алиева, М.А. Магомедов

Проблемы регулирования банковского надзора в России: современный опыт

Дагестанский государственный университет; Россия, 367001, г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43а; alievaelmira67@yandex.ru, mutal.magomedov@mail.ru

В статье рассматриваются вопросы правового регулирования современного банковского надзора в России. Актуальность темы статьи обусловлена тем, что кризисные явления в мировой финансовой системе обострили проблему обеспечения эффективности банковского надзора. Целями исследования являются анализ существующих проблем банковского надзора в России и выработка путей его совершенствования на основе внесения изменений и дополнений в действующее законодательство, а также улучшения практики его применения. В статье содержится характеристика надзорной функции Центрального Банка РФ и раскрываются особенности ее реализации. Центральный Банк России выполняет совокупные надзорные функции, среди которых наиболее значимым элементом выступает банковский надзор. Анализируются проблемы правового регулирования надзора за деятельностью кредитных организаций. Рассматриваются направления совершенствования банковского надзора. Выявлена и обоснована необходимость совершенствования методов контроля в части осуществления банковской деятельности, принятия комплексных мер, направленных на укрепление позиций современной банковской системы в части поддержания финансовой устойчивости банков. Результатом исследования является формулирование выводов и путей совершенствования банковского надзора в Российской Федерации.

Ключевые слова: *Центральный Банк России, регулирование, банковская система, коммерческие банки, банковский надзор, процедурные нормы, банковское законодательство.*

Залог успешного и устойчивого функционирования банковской системы страны в эффективном государственном регулировании. Важнейшим его элементом является банковский надзор. Центральный Банк Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) – единственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за банковской деятельностью [1, с. 248]. Двухуровневая банковская система, созданная в нашем государстве, объясняет особенности формирования и становления механизма регулирования и надзора.

Органы надзора в банковской сфере в соответствии с процедурными нормами и в рамках установленных компетенций осуществляют банковский контроль, целями которого являются обеспечение стабильности и совершенствования функционирования банковской системы, а также защита интересов ее клиентов и кредиторов. Кризисные явления в мировой финансовой системе обострили и без того актуальную проблему обеспечения эффективности банковского надзора [2, с. 94].

Банковский надзор осуществляется на основе федеральных законов «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [3] и «О банках и банковской деятельности» [4], а также многочисленных нормативно-правовых актов, которые издает сам Центральный Банк России в рамках действующего законодательства. Реализуя свои полномочия в области банковского надзора, ЦБ РФ осуществляет функции, связанные с лицензированием и регистрацией кредитных организаций. Как главный банк страны и основной субъект государственного регулирования функционирования кредитных ор-

ганизаций ЦБ РФ призван координировать их деятельность, что в условиях мирового финансового кризиса сопровождается дополнительными сложностями и проблемами [5, с. 74].

Для создания учреждений, занимающихся кредитной деятельностью, необходимы: 1) минимальные требования, предъявляемые капиталу; 2) требования к администрации кредитной организации; 3) ограничения антимонопольного характера.

Минимизация рисков на рынке банковских услуг в целом и его отдельных сегментов, предупреждение угроз интересам клиентов и кредиторов системного и индивидуального характера являются целями регулирования банковской деятельности, в частности лицензирования. Текущий надзор, в отличие от лицензирования, направлен на выявление угроз безопасности кредитным учреждениям. Неблагоприятное влияние окружающей среды и их собственное поведение на рынке представляют угрозу. Для разрешения указанных проблем в первую очередь надзорный орган должен провести анализ и оценку перспективного и текущего состояния кредитной организации в финансовой сфере.

Реализуя контрольную функцию, ЦБ РФ устанавливает для кредитных организаций нормативы деятельности и иные пруденциальные нормы обязательного характера, проводит работу, направленную на совершенствование расчетных методик, определяет величины нормативов с учетом их эффективного практического применения, ориентируется на изменения в бухгалтерском законодательстве. Однако система нормативов обязательного характера нуждается в совершенствовании и кардинальном изменении. Это связано с тем, что коммерческие банки, принимая формальные критерии, не в состоянии отражать и моделировать реальные риски.

Центральный Банк России обладает уникальными возможностями не только осуществлять административный банковский надзор, но и использовать экономические меры для решения поставленной перед ним задачи. Это, в свою очередь, создает условия для повышения уровня эффективности деятельности подконтрольных Банку субъектов. Реализация направлений такого рода на практике предполагает, что надзор будет более совершенным, созидательным и конструктивным. Конструктивность регулирования связана с использованием таких механизмов, которые в рамках реализации полномочий ЦБ РФ способствовали бы формированию эффективной прогрессивной банковской системы. Однако нельзя не отметить тот факт, что эффективность банковского надзора зависит не только от Банка России, но и от общей экономической политики, а также от ее соответствующих результатов [6, с. 615].

В целях оптимизации структуры банковской системы целесообразно ввести в практику дифференцированный подход к применению мер регулирования по отношению к кредитным организациям, индивидуальный подход к использованию отдельных инструментов управления ликвидностью в зависимости от эффективности деятельности кредитного учреждения.

Совершенствование способов и методов надзорной деятельности активизирует надзор, он предполагает создание более адекватной системы ранней банковской диагностики. Разработка решительных мер по обеспечению достоверной информации по вертикали, которую предоставляют кредитные учреждения ЦБ РФ, будет способствовать этому.

Моделируя состав применения мер ответственности относительно происходящих сегодня в банковской системе грубых нарушений, было бы правильным к таковым отнести: искажение бухгалтерской отчетности сознательно; искажение налоговой базы в части её занижения; занижение отчислений в обязательные резервные фонды.

Изменение банковского законодательства с целью установления требований по усилению надзора за руководителями банков предполагает повышение их квалифика-

ции, увеличение стажа работы в банковской сфере. Как представляется, помимо наличия высшего юридического или экономического образования, опыт работы на административной должности в подразделении банковского учреждения не менее трех лет и положительная репутация являются обязательными условиями назначения на руководящую должность в кредитную организацию. Было бы правильным на законодательном уровне закрепить возможность давать ЦБ РФ отказ без указания конкретной мотивации в части назначения кандидатуры при наличии достоверной проверенной информации о недобросовестной банковской репутации назначаемого лица. Также необходимо включать в состав должностных лиц, на которых распространяется процедура обязательного согласования, главного аудитора Банка России. Кроме того, непозволительно совмещение одним субъектом в различных кредитных учреждениях нескольких должностей, подлежащих согласованию в ЦБ РФ. Проблемы такого рода указывают на необходимость реформирования действующего банковского законодательства.

Наряду с этими корректировками Центральному Банку должно быть предоставлено право давать немотивированный отказ в регистрации кредитной организации с указанием срока его действия в том случае, если имеются определенные сомнения в ее финансовой устойчивости.

Методы контроля осуществления банковской деятельности нуждаются в доработке. До сих пор в законодательстве не установлен четкий порядок наделения филиала собственными средствами, отсутствует определенная методика контроля, направленная на соблюдение и определение обязательных нормативов максимального риска в отношении одного вкладчика и кредитора. Практика требует введения лимитов, которые должны быть установлены главным офисом своим филиалам с учетом соблюдения обязательных экономических нормативов и формирования резервов в целом по кредитной организации. Такие лимиты должны быть согласованы с Главным территориальным управлением ЦБ РФ, а информация по ним доведена до учреждения, на котором лежит функция контроля предоставляемой филиалами отчетности. Изменения такого рода не распространяются на кредитные учреждения, осуществляющие деятельность с помощью сертифицированных модернизированных решений, которые позволяют головному банку контролировать финансовые операции филиала в текущем оперативном режиме.

В распоряжение ЦБ РФ в режиме онлайн должны быть предоставлены все сведения, подтверждающие распределение ликвидности в разрезе не только соответствующего банка, но и региона в целом. Это усилит мониторинг на предмет состояния всех корреспондентских счетов банков.

Предусмотренные в банковском законодательстве требования, предъявляемые к кредитной организации, должны становиться механизмами, способными определять наиболее вероятные риски, которые влияют на регулирование банковской деятельности. Следовательно, несмотря на расширение банковской системы в целом, статистические данные подтверждают высокий процент отзыва лицензий вплоть до ликвидации кредитных учреждений.

Перечислим некоторые положения в части усиления требований к совершенствованию и модернизации надзора в банковской сфере: а) необходимость создания условий для эффективного функционирования банковской системы с минимальными рисками; б) повышение уровня прозрачности и открытости финансовой деятельности в сфере банковских услуг; в) создание многоступенчатой системы мониторинга и анализа состояния двухуровневой банковской системы в целом.

Усиление положительных тенденций развития современного хозяйства предполагает расширение и устойчивость банковской системы. Устойчивость банковской системы базируется на надежности каждого банка как участника системы [7, с. 56]. Все это не может не повлиять на развитие эффективного рынка банковских услуг. Необходимо

принять комплексные меры, направленные на поддержание финансовой устойчивости банков.

На основании оценки структуры банковской системы можно сказать, что финансово устойчивой является только небольшая часть кредитных организаций [8, с. 37]. Как отмечает Р.А. Мхитарян, «в большинстве случаев финансовая устойчивость проявляется у тех банков, которые обладают государственной поддержкой» [9, с. 725].

Возникновение финансовых трудностей обусловлено следующими причинами:

- управление банками не всегда осуществляется квалифицированными и компетентными специалистами;
- планирование банковской деятельности не носит стратегического характера;
- отсутствуют навыки управления рисками и формирования кредитного портфеля;
- реализация банковской деятельности зачастую опосредована прямым рыночным давлением;
- осуществление откровенных мошеннических действий со стороны менеджеров и владельцев банков.

Понятно, что сложившаяся сегодня ситуация в экономике и банковском секторе не позволяет рассчитывать на оздоровление банковской системы только за счет отзыва лицензий и банкротства слабых банков.

Основной проблемой в нашем государстве в настоящее время является необходимость выполнения уже принятых законов без нарушения работы банковской системы. Как отмечает Е.А. Сторожилова, «главными целями банковского надзора являются в соответствии с нормой закона защита интересов вкладчиков и кредиторов и поддержание стабильности банковской системы страны» [10, с. 310]. Практика и опыт надзорных органов зарубежных стран помогают совершенствовать методы и способы нормативного регулирования банковской системы России, формировать взгляды специалистов и учиться на ошибках финансистов развитых стран [11, с. 38].

Наличие возможности у ЦБ РФ реализовать функции банковского надзора не только административными, но и экономическими мерами создает условия для повышения эффективности работы подконтрольных кредитных организаций. Грамотная реализация такой политики обуславливает созидательный и конструктивный характер надзорной деятельности. Под конструктивностью подразумевается использование в практике регулирования таких инструментов, которые в рамках полномочий и ответственности Банка России способствовали бы формированию работоспособной прогрессивной банковской системы. Вместе с тем эффективность надзора при таком подходе зависит не только от Банка России, но и от общей экономической политики, а также от ее конкретных результатов.

Практика применения банковского законодательства свидетельствует о том, что современное правовое регулирование деятельности Российской Федерации в этой сфере строится на множестве разноуровневых актов, большей частью на ведомственных актах Банка России.

Основным принципом совершенствования системы регулирования банковской деятельности, банковского надзора является внедрение в полном объеме международно признанных подходов к их методике и организации. Это потребует внесения изменений и дополнений в действующее законодательство, и усиления контроля за его исполнением.

Функции Банка России по осуществлению банковского регулирования, надзора и контроля реализуются в виде соответствующих правовых решений. Для этого Банк России наделен специальными полномочиями по изданию нормативных актов. Однако федеральным законодательством не установлены ни перечень нормативных актов, ни требования, предъявляемые к их форме и содержанию, не установлен и порядок осуществления Банком России нормотворческой деятельности, поскольку ЦБ РФ не вхо-

дит в систему федеральных органов исполнительной власти [12, с. 130].

В заключение можно сделать следующие выводы.

Нормотворческая деятельность ЦБ РФ должна быть более тщательно урегулирована законодательством. Нужно определить требования к форме и содержанию нормативно-правовых актов, издаваемых Банком России. Здесь необходима максимальная унификация с соответствующими требованиями, которые предъявляются к нормативно-правовым актам, принимаемым органами исполнительной власти, а также тщательная ревизия всех действующих правовых актов, регулирующих статус Банка России.

Литература

1. *Горганова К.А.* Банковский надзор в современных условиях // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2015. – № 2. – С. 247–250.
2. *Зике Р.В., Пыткина С.А.* Посткризисные проблемы российских банковских организаций // Российское предпринимательство. – 2012. – № 19. – С. 94–100.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федер. закон Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ: с изм. и доп. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. *Глезман Л.В., Зике Р.В.* Организация банковского надзора в России // Российское предпринимательство. – 2012. – № 23 (221). – С. 74–80.
6. *Спицын В.В., Субботина К.Е., Кобзева О.А.* Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый. – 2014. – № 8. – С. 614–617.
7. *Сергин А.М.* Банковский надзор и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы // Вестник Омского университета. Сер. Экономика. – 2015. – № 2. – С. 55–65.
8. *Хромов М.* Российский банковский сектор // Эволюция развития России. – 2013. – № 9. – С. 37–40.
9. *Мхитарян Р.А.* Современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8. – С. 725.
10. *Сторожилова Е.А.* Банковский надзор за качеством корпоративного управления в кредитных организациях // Вестник Воронежского государственного университета. Сер. Право. – 2012. – № 2 (13). – С. 310–317.
11. *Красногор В.Б.* Проблемы и перспективы банковского регулирования в Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2013. – № 21 (549). – С. 36–39.
12. *Федорова А.Е.* Организация деятельности Центрального банка Российской Федерации / под ред. А.Ю. Казака, М.С. Марамыгина. – Екатеринбург: Изд-во АМБ, 2009. – 144 с.

References

1. *Gorganova K.A.* Bankovskii nadzor v sovremennykh usloviyakh // Obrazovanie i nauka bez granits: sotsial'no-gumanitarnye nauki. – 2015. – № 2. – S. 247–250.
2. *Zike R.V., Pytkina S.A.* Postkrizisnye problemy rossiiskikh bankovskikh organizatsii // Rossiiskoe predprinimatel'stvo. – 2012. – № 19. – S. 94–100.
3. О Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii): feder. zakon Ros. Federatsii ot 10 iyulya 2002 g. № 86-FZ: s izm. i dop. Dostup iz spravochno-pravovoi sistemy «Konsul'tanPlyus».

4. O bankakh i bankovskoi deyatelnosti: feder. zakon Ros. Federatsii ot 2 dek. 1990 g. № 395-1. Dostup iz spravochno-pravovoi sistemy «Konsul'tanPlyus».
5. Glezman L.V., Zike R.V. Organizatsiya bankovskogo nadzora v Rossii // Rossiiskoe predprinimatel'stvo. – 2012. – № 23 (221). – S. 74–80.
6. Spitsyn V.V. Osobennosti razvitiya sovremennoi bankovskoi sistemy Rossii / V.V. Spitsyn, K.E. Subbotina, O.A. Kobzeva // Molodoi uchenyi. – 2014. – № 8. – S. 614–617.
7. Sergin A.M. Bankovskii nadzor i ustoychivost' kreditnykh organizatsii: problemy deistvuyushchei sistemy // Vestnik Omskogo universiteta. Ser.: Ekonomika. – 2015. – № 2. – S. 55–65.
8. Khromov M. Rossiiskii bankovskii sektor // Evolyutsiya razvitiya Rossii. – 2013. – № 9. – S. 37–40.
9. Mkhitaryan R.A. Sovremennoe sostoyanie bankovskoi sistemy Rossii // Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy. – 2015. – № 8. S. 725.
10. Storozhilova E.A. Bankovskii nadzor za kachestvom korporativnogo upravleniya v kreditnykh organizatsiyakh // Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta. Ser. Pravo. – 2012. – № 2 (13). – S. 310–317.
11. Krasnogor V.B. Problemy i perspektivy bankovskogo regulirovaniya v Rossiiskoi Federatsii // Finansy i kredit. – 2013. – № 21 (549). – S. 36–39.
12. Fedorova A.E. Organizatsiya deyatelnosti Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii / pod red. A.Yu. Kazaka, M.S. Maramygina. – Ekaterinburg: Izd-vo AMB, 2009. – S. 130.

Поступила в редакцию 11 декабря 2016 г.

UDC 342.9

DOI: 10.21779/2500-1930-2017-32-1-84-89

Problems of regulation of bank supervision in Russia: modern experience

E.B. Alieva, M.A. Magomedov

Dagestan State University; Russia, 367001, Makhachkala, M. Gadzhiyev st., 43a; alievaelmi-ra67@yandex.ru, mutal.magomedov@mail.ru

The article considers the issues of legal regulation of modern banking supervision in Russia. Relevance of a subject of article is caused by the fact that the crisis phenomena in a world financial system have aggravated a problem of ensuring efficiency of bank supervision. The aim of the study is to analyze the existing problems of banking supervision in Russia and develop ways of its improvement based on the introduction of amendments and additions to the existing legislation and improve its implementation. The article contains the characteristics and features of realization of the Supervisory functions of the Central Bank of the Russian Federation. The Central Bank of Russia performs cumulative supervising functions among which bank supervision acts as the most significant element. The problems of legal regulation of supervision of credit organizations are analyzed. The directions of improvement of bank supervision are considered. The necessity of improvement of control methods in terms of banking activities is identified. The formulation of conclusions and ways of improvement of bank supervision in the Russian Federation is result of a research.

Keywords: *the Central Bank of Russia, regulation, banking system, commercial banks, banking supervision, procedural law, banking law.*

Received 11 December, 2016