(cc) BY

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ, БЮДЖЕТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Маркова Ольга Михайловна
канд. экон. наук, доцент
ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве РФ»
г. Москва

МИРОВАЯ ПРАКТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Аннотация*: влияние экономических и политических санкций, введенных США и Евросоюзом против России, оказало существенное влияние на российский банковский рынок, на возможность привлечения иностранного капитала в рамках осуществления надзорной деятельности со стороны регулятора. Основными задачами статьи является отражение мирового опыта банковской надзорной деятельности на основе применения практики риск-ориентированного надзора.*

Ключевые слова*: российская экономика, надзорная деятельность, кредитные организации.*

Современный этап развития российской экономики характеризуется кардинальными переменами, связанными с введением санкций, принятых со стороны ряда стран Запада в одностороннем порядке и вопреки принципам Всемирной торговой организации в связи с событиями в Украине. Внешние угрозы геополитического характера, а также выявленные внутренние проблемы не могли не повлиять и на банковский сегмент. В 2014 году из-за экономических санкций, замедления темпов экономического роста экономики и ограничений доступа к мировым финансовым ресурсам ряд международных рейтинговых агентств («Standart & Poor’s Moody’s» и «Fitch») приблизили кредитный рейтинг России

до уровня ниже «BBB», а также снизили кредитные рейтинги российских коммерческих банков и нефинансовых компаний [1].

Снижение темпов роста макроэкономических показателей, недопустимо низкий уровень конкурентоспособности и понижение кредитного рейтинга указало на опасность инвестирования капиталов, что требует усиления системы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в качестве важного направления изучения их финансовой устойчивости в России. При этом модели организации банковского надзора в каждой стране довольно разнообразны. Выбор конкретного способа реализации банковского регулирования и надзора в той или иной стране определяется набором факторов, каждый из которых, учитывая национальную специфику, является практически индивидуальным.

Изменение условий для ведения деятельности на финансовых рынках и в банковской среде стимулирует развитие управленческой деятельности, направленное на наиболее оптимальное и эффективное принятие решений в организационных вопросах надзорных процедур. Справедливо считать, что в конкретных странах сами модели организации банковского надзора за кредитными организациями не могут существовать в одном виде вечно. Поэтому выделяют основные четыре модели организации банковского надзора.

Первая модель является основанной на закреплении за центральным банком, на законодательном уровне, полномочий по надзору и регулированию банковской деятельности. Доминировала эта модель с момента начала осуществления первой надзорной практики в области банковского регулирования, однако к текущему моменту она утратила лидирующую позицию. Стоит отдельно отметить, несмотря на потерю лидерства среди статистики использования моделей организации банковского надзора, данная модель до сих пор очень востребована во многих странах. Перечень стран, которых относят к сторонникам использования данной модели состоит из: Греции, Испании, России до 2013 года, Польши, Испании и Италии с Голландией.

Вторая модель, которую нередко называют смешанной, состоит из стран, которые доверили осуществлять надзорную деятельность за кредитными организациями специализированным органам, но при поддержке и участии центрального банка и министерства финансов. Федеральная резервная система, Управление контролеров денежного обращения и Федеральная корпорация страхования депозитов являются ярким примером такой деятельности, соответственно к странам, в которых реализована данная модель, справедливо будет отнести США, так же сюда относят и Францию.

Третья модель основывается на осуществлении надзора за банковской деятельностью независимыми специализированными органами, которые напрямую взаимодействуют с министерством финансов и в меньшей степени с центральным банком. В Великобритании и Канаде роль центрального банка в вопросах осуществления надзора и банковского регулирования достаточно сильно ограничена. Также принято считать, что Австрия и Германия используют подобные модели, хотя их центральные банки наделены более заметной ролью в данных вопросах.

Четвертая модель используется странами, которые приняли решение на законодательном уровне о создании мегарегулятора. Это надзорный орган, который осуществляет надзор одновременно на всех, или почти на всех секторах финансового рынка, а именно на банковском, страховом и секторе ценных бумаг. Практически во всех странах, за исключение России, Сингапура и Ирландии, центральный банк лишен права осуществления надзора за кредитными организациями. В Ирландии, мегарегулятор является автономным подразделением центрального банка, а в России и Сингапуре функции мегарегулятора закреплены за центральным банком.

Таблица 1

Национальные организационные структуры, обеспечивающие банковский надзор в странах ЕС [2]

Страны	Банки	Сектор страхования	Сектор ценных бумаг	Участие ЦБ
Австрия	УФУ	УФУ	УФУ	Да
Бельгия	БС, СЦБ	СС	БС, СЦБ	Да
Великобритания	УФУ	УФУ	УФУ	Да
Венгрия	УФУ	УФУ	УФУ	Да
Германия	УФУ	УФУ	УФУ	Да
Греция	НЦБ	СС	СЦБ	Да
Дания	УФУ	УФУ	УФУ	Нет
Ирландия*	НЦБ	П	НЦБ	Да
Испания	НЦБ	СС	СЦБ	Да
Италия	НЦБ	СС	СЦБ**	Да
Кипр	НЦБ	П	СЦБ	Да
Латвия	УФУ	УФУ	УФУ	Да
Литва	НЦБ	СС	СЦБ	Да
Люксенбург	БС, СЦБ	СС	БС, СЦБ	Нет
Мальта	УФУ	УФУ	УФУ	Да
Нидерланды**	НЦБ	НЦБ	НЦБ	Да
Польша	НЦБ	СС	СЦБ	Да
Португалия	НЦБ	СС	СЦБ	Да
Словакия	НЦБ	СС, СЦБ	СС, СЦБ	Да
Словения	НЦБ	П	СЦБ	Да
Финлядния	БС, СЦБ	СС	БС, СЦБ	Да
Франция	БС/НЦБ	СС	СЦБ	Да
Чехия	НЦБ	СС, СЦБ	СС, СЦБ	Да
Швеция	УФУ	УФУ	УФУ	Да

*В Ирландии регулирование финансового сектора осуществляется Управлением регулирования финансового сектора, которое является автономным подразделением Центрального банка, имеющим свой совет директоров и свою сферу ответственности

**В Италии, согласно законодательству, в секторе ценных бумаг за надзор за деятельностью финансовых посредников в вопросах сдерживания рисков и обеспечения финансовой стабильности отвечает Банк Италии, в то время как за прозрачность и ведение бизнеса в целом отвечает орган надзора рынка ценных бумаг.

*** В Нидерландах за надзор за деятельностью финансовых посредников отвечает Банк Нидерландов, в то время как за обеспечение прозрачности и общее ведение бизнеса отвечает отдельное агенство.

В таблице 1 представлены структуры, обеспечивающие осуществление банковского надзора в 25 странах – членах ЕС. Из таблицы видно, что в 13 странах Европейского Союза, в том числе в Ирландии, Испании, Италии, Нидерландах, Португалии, национальные центральные банки осуществляют банковский

надзор[3]. Однако даже в тех странах, где созданы специальные надзорные ведомства, центральные банки участвуют в процессе надзора за банками. Исключение составляют лишь две страны: Дания и Люксембург.

Как известно, при всех вариантах организации банковского надзора экономика европейских стран устойчиво развивается, а банковская система стабильна и относительно надежна. В современных условиях российской экономики основным направлением совершенствования надзора за кредитными организациями является переход от экстенсивной модели к интенсивной, что подразумевает развитие его содержательного компонента. Таким образом, можно обозначить разработку методики оценки финансовой устойчивости кредитной организации, базирующейся на анализе наиболее рискованных операций кредитной организации и конкретизацию объекта надзора.

Данный подход принято называть риск-ориентированным или риск-фокусированным надзором за кредитными организациями. Он включает все компоненты банковского надзора, такие как: систему раннего предупреждения; анализ отчетности кредитной организации; надзорные рейтинговые системы; подход к оценке системной устойчивости банковской системы в целом [4]. Данный вид надзора состоит в выявлении в деятельности кредитных организаций зон повышенного риска, установлении веса реальных либо косвенных проблем, проверке состояния кредитной организации по различным направлениям прямо на месте, а также определении режима банковского надзора.

На принципе профессионального мотивированного суждения надзорного органа базируется оценка соответствия кредитной организации данным качественных требований. Толкование правовых норм также принадлежит надзорному органу. Вынесение суждения надзорным органом, обязывает его исходить из приоритета экономического содержания операций кредитных организаций над их правовой формой. Конечно, нет возможности предусмотреть правовые нормы, которые способны в любой ситуации детально регламентировать правила поведения кредитной организации. Это является основной версией установления общих принципов деятельности, которые существуют для добросовестных

и соблюдающих нормативы кредитных организаций. Вопросы же выявления и последующего отзыва лицензий у кредитных организаций, ведущих рискованную агрессивную политику или противодействующих законам, закрепляется за надзорным органом. Следует отметить, что содержательный подход к банковскому надзору доминирует и в мировой практике.

Вследствие этого, в оценке рисков до сих пор принимают участие элементы формального подхода. Кроме того, необходимо переходить на принципы содержательного надзора, а для таких переходов необходимо общественное доверие к надзорному ведомству, что практически невозможно в нынешней ситуации. Конечно в России, как и практически в любой стране, имеются возможности, необходимые для риск-ориентирования, вопрос заключается в их развитии. Реализация данных возможностей на практике является главной задачей органа банковского надзора.

Темпы внедрения принципов содержательного надзора зависят как от внутренних, так и внешних условий. Внешние условия включают адаптацию Базельских основополагающих принципов и соглашений к российским реалиям для повышения эффективности банковского надзора, а также темпы состояния экономики в предкризисные или посткризисные периоды и другие факторы [5].

Дальнейшая перспектива реализации принципов эффективного надзора за кредитными организациями в Российской Федерации во будет многом зависеть от внешних условий, таких как законодательная база, состояние рыночной инфраструктуры и экономической среды, развития банковской культуры, а также от важного эффекта от совершенствования координации и повышения качества банковского надзора.

Список литературы

1. О мерах Банка России по поддержанию устойчивости российского финансового сектора: Информация Банка России от 17.12.2014 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/law/hotdocs/39427.html

2. Moody's понизило Россию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.gazeta.ru/business/2015/02/21/6421413.shtml

3. Webcast of the press conference 3 June 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.ecb.europa.eu/press/

4. Приговор как итоговое решение по уголовному делу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: aw.edu.ru/book/book.asp?bookID=1209981

5. Внедрение стандартов Базеля II / Базеля III в России // Ernst&Young. – 2013. – 17 с [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-Russia-Rus/ $FILE/ Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf