Проблемные вопросы надзора за деятельностью кредитных организаций

В статье рассмотрены ключевые проблемы организации системы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в современных условиях. Автором предложены пути совершенствования проблемных вопросов в области надзора за деятельностью кредитных организаций.

*Ключевые слова:* банковский надзор, проблемы банковского надзора, кредитные организации.

Необходимость государственного регулирования банковской деятельности обуславливается особой экономической и социальной природой банков и их значимостью для развития экономики страны.

Для развития и обеспечения финансовой стабильности необходима положительная динамика основных ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике государства. Рост данных показателей во многом зависит от организации банковского регулирования и надзора в стране, его совершенствования и решения существующих в нем проблем.

Проанализировав основные аспекты деятельности Центрального банка Российской Федерации в организации и осуществлении банковского регулирования и надзора в современных условиях, значительно осложненных сложившимися в настоящее время экономическими и политическими условиями, можно выявить следующий ряд ключевых проблем.

Вследствие осложнения в последние годы как внешнемировых, так и внутренних условий функционирования банковской системы и повышения уровня рисков деятельности ее субъектов наблюдается тенденция усиления банковского регулирования и надзора. С одной стороны ужесточение требований к деятельности кредитных организаций способствует улучшению качества  проводимых на банковском рынке операций и повышению устойчивости банковского сектора экономики, однако, с другой стороны данные меры оказывают и негативное влияние.

 Во-первых, усиление банковского надзора может привести к стремлению обхода правил кредитными организациями, то есть, возможно возникновение между устойчивостью банковской системы и ее зарегулированностью [1, с. 22].

Кроме того, ужесточение требований к деятельности кредитных организаций в настоящее время приводит к увеличению случаев отзыва банковских лицензий в Российской Федерации. По результатам надзорной деятельности в 2014-2016 гг. Банк России отозвал лицензии у 274 кредитных организаций [2; 3; 4]. Меры по избавлению от слабых «игроков» в первую очередь направлены на обеспечение финансовой стабильности, однако это также ведет к усилению концентрации на банковском рынке и росту диспропорций. Происходит рост концентрации капитала в банковском секторе, постепенно сокращается количество и растет доля крупнейших банков, что позволяет им значительно влиять на развитие банковского рынка, вытеснять менее крупных игроков, что не способствует повышению качества банковских активов и улучшению качества предоставляемых услуг.

Во-вторых, по причине усложнения и усиления мер банковского надзора возникает проблема избыточности форм отчетности кредитных организаций, часть которых либо дублирует друг друга, либо не вытекает из существа надзорной практики. Значительно увеличиваются затраты времени на составление соответствующих отчетных документов, при этом повышается дороговизна данных процедур. Данные последствия серьезно повышают нагрузку на некрупные банки, а также банки регионального уровня.

Таким образом, ввиду повышения эффективности и устойчивости банковского сектора четкого и однозначного решения требует также вопрос о саморегулировании банковской системы. Кредитные организации должны самостоятельно в процессе деятельности уделять должное внимание исполнению обязательных требований, анализировать динамику своих показателей с внутренней точки зрения, что позволит выявлять проблемы на более раннем уровне и оперативно их устранять. В рыночной экономике, а особенно в условиях формирования рыночных отношений жесткое регулирование и надзор противоречат основополагающим принципам данных экономических систем. Отношения между органом надзора и банковским сектором должны строиться на более партнерской основе с активным обоюдным сотрудничеством.

В 2016 году Банк России заявил о возможности внедрения пропорционального подхода в регулировании и надзоре, исходя из интересов создания более благоприятных условий деятельности банков. В отдельную категорию выделяются крупные системно значимые банки по причине возникновения угроз, которые может принести их неустойчивость всей финансовой системе, и требования к ним выше.  Для крупных и средних банков будет изменен базовый набор инструментов регулирования и надзора.  К небольшим банкам, ведущим простой бизнес, планируется применять упрощенную систему, но их лицензии будут содержать ограничения по сравнению со всеми остальными кредитными организациями. Нет смысла применять трудозатратные, технически сложные нормы регулирования, когда сложных финансовых продуктов в использовании у банка нет. Также для таких банков должны быть упрощены и требования к раскрытию информации.

Препятствием для развития банковского регулирования и надзора является недостаточный уровень прозрачности и достоверности, предоставляемой кредитными организациями отчетности. Проблема оппортунистического поведения контрагентов широко распространена не только в российской практике банковской деятельности. Существует определенный уровень недоверия не только между надзорным органом и поднадзорными субъектами, но и между самими кредитными организациями. К условиям, способствующим повышению прозрачности российской банковской системы можно отнести осуществление активной информационной политики, раскрывающей и поясняющей его планы и действия надзорного органа, что будет способствовать повышению информированности экономических субъектов и уровню их доверия к проводимым мероприятиям, обеспечение благоприятного делового климата в стране и стимулирования банков к прозрачному ведению бизнеса.

Существенной проблемой также для совершенствования банковского надзора является недостаточно высокий уровень развития риск-менеджмента. Необходимо улучшение качества программного и технического обеспечения, внедрений новейших методик расчета, повышение квалификации персонала. Для эффективного развития банковского надзора необходимо осознание топ-менеджментом кредитных организаций, что в современных условиях большая информационная открытость является конкурентным преимуществом для привлечения инвесторов и клиентов и оказывает положительное влияние на финансовую устойчивость, так как своевременная и достоверная информация служит основой для эффективной работы системы риск-менеджмента.

Затруднительным стал также для российской банковской системы переход к Базелю III, который начал осуществляться в 2013 году. По мнению большинства экономистов, национальная банковская система на тот момент была к этому еще не готова, так как большинство банков еще не только не реализовали требования предыдущего положения, но и не перешли на международную систему финансовой отчетности [1, с. 26]. Относительная неразвитость и незрелость банковской системы России по сравнению с ведущими странами привела к достаточно позднему и ускоренному внедрению Базельских соглашений. Введение продвинутых подходов Базеля III потребует от участников банковской системы дальнейшего совершенствования систем риск-менеджмента и IT-систем, что требует крупных расходов.

Внедрение Базельских соглашений способствует укреплению имиджа России как страны с развитой банковской системой, а их исполнение банками позволит им стать полноправными участниками рынка международных банковских операций, укрепит доверие иностранных инвесторов, что ускорит процесс интеграции России в международное экономическое пространство.

Таким образом, внедрение Базельских принципов в деятельность российского банковского сектора является необходимым, однако, несмотря на всеобъемлющий характер данных соглашений необходимо учитывать национальные особенности и специфику экономики. Целесообразным также является разработка Банком России и доведение до кредитных организаций детальных унифицированных рекомендаций по их эффективному внедрению, организация специализированных обучающих мероприятий. При этом следует соблюдать строгую поэтапность в действиях, что позволит нивелировать всякое негативное влияние на развитие экономики.

Кроме того немаловажным для развития банковского регулирования и надзора является нацеленность на предупреждение и раннее выявление проблем в банках. Для этого в 2016 году Банком России создана Служба анализов банковских рисков. Предназначение данного структурного подразделения будет состоять в централизованном, оперативном и скрупулезном анализе рисков банковских операций [4].

Для формирования эффективной системы риск-ориентированного надзора необходим переход от формализованного надзора основанного на формальном выполнении количественных нормативов кредитными организациями к принципам содержательного надзора, предполагающего оценку принимаемых рисков, а также систем управления ими и организации внутреннего контроля [5].

Проблема поддержания устойчивости банковского сектора в рамках осуществления Банком России своей надзорной функции обусловливает решение комплекса задач, направленных на обеспечение информационной достоверности и прозрачности, развитие саморегулирования банковского сектора, введения эффективных методик, соответствие функционирования банковской системы общепринятым мировым требованиям и повышению скорости обнаружения и устранения возникающих проблем [6].

Анализ основных проблемных вопросов в сфере банковского надзора показывает, что основными проблемами являются недостаточно высокий уровень развития риск-менеджмента, IT - систем и электронного обмена информацией между кредитными организациями и регулятором, несовершенство законодательства, недостаточный уровень прозрачности и достоверности отчетности кредитных организаций; кризисные явления в экономике государства, что вызывает ужесточение требований к банкам и приводит к диспропорциям в банковском секторе, увеличивая долю крупнейших кредитных организаций.

Анализ проблемных вопросов в области надзора позволил наметить следующие направления его совершенствования на современном этапе:

1) совершенствование банковского законодательства;

2) внедрение новых стандартов Базеля III;

3) изменение порядка расчета капитала кредитных организаций;

4) разработка методологических подходов, устанавливающих требования к оценке резервов на возможные потери по ссудам (с изданием нормативного акта и его применение при инспекционных проверках);

5) продолжение работы по регулированию рыночного риска (уточнение отдельных аспектов и подходов по мере накопления практики применения).

В 2016 году Банк России приступил к масштабной реформе банковского надзора на основе его централизации, целями которой являются оптимизация бизнес-процессов и усиление проактивного характера надзорной работы, выявление рисков кредитных организаций на ранних стадиях и принятие превентивных мер по минимизации рисков. Для реализации данных целей были созданы два структурных подразделения в центральном аппарате Банка России: Служба анализа рисков и Служба текущего банковского надзора.

Данные меры должны способствовать достижению эффективности надзора и его совершенствованию, их применение целесообразно, т.к., на наш взгляд, они адекватны состоянию и динамике экономической ситуации в стране.

Таким образoм, в современных условиях, когда предпринимаются меры по стабилизации экономики и реформированию кредитно-финансовой сферы, формирование эффективной системы банковского контроля и надзора становится одним из приоритетных направлений государственной политики в лице Банка России.

Литература

1. Кахриманова К.Р. Базельские соглашения и российская банковская система: проблемы внедрения // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2014. №17. С. 25–29.

# 2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году // Издания Банка России. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\_2014.pdf (дата обращения 01.03.2019).

# 3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году // Издания Банка России. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\_2015.pdf (дата обращения 01.03.2019).

# 4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году // Издания Банка России. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\_2016.pdf (дата обращения 01.03.2019).

# 5. Пасько А.В., Корень А.В. Проблемы банковского надзора в Российской Федерации // Современные научные исследования и инновации: электронный научно-практический журнал. 2014. № 5. Ч. 2 [Электронный ресурс]. URL: http://web.snauka.ru/issues/2014/05/33790 (дата обращения 02.03.2019).

# 6. Солодкая А.М. Банковский надзор в России: проблемы и перспективы действующей системы // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. L междунар. студ. науч.-практ. конф. № 2(50). [Электронный ресурс]. URL: <https://sibac.info/archive/economy/2(50).pdf> (дата обращения: 03.03.2019)

# **© Е.А.Василькина, 2019**