

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s3 / 2023, Vol. 15, Iss. s3 <https://esj.today/issue-s3-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/71FAVN323.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Буганов, Д. А. Современная система банковского надзора: проблемы и пути решения / Д. А. Буганов // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s3. — URL: <https://esj.today/PDF/71FAVN323.pdf>

For citation:

Buganov D.A. Modern banking supervision system: problems and solutions. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s3): 71FAVN323. Available at: <https://esj.today/PDF/71FAVN323.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 336

Буганов Дмитрий Андреевич

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия

«Экономический» факультет

Аспирант

E-mail: buganov-dima-13@yandex.ru

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1185444

Современная система банковского надзора: проблемы и пути решения

Аннотация. В рамках данной статьи рассматривается система банковского надзора и выявляются проблемы и противоречия, с которыми она сталкивается. Автор акцентирует внимание на том, что особенности банковской деятельности, роль кредитных организаций в современной экономике, а также их взаимоотношения с кредиторами и вкладчиками. Автор анализирует недостатки системы, такие как неэффективность контроля и надзора, недостаточное взаимодействие между регуляторами и банками, а также недостаточная прозрачность в работе надзорных органов. Автор также выделил стадии механизма регулирования, основные стадии надзора. Было выявлено, что дискуссионным вопросом при раскрытии теоретических аспектов системы эффективного банковского надзора является содержание инструментов и методов, составляющих механизм надзора. Особое внимание было уделено выделению и анализу элементов системы банковского надзора. Кроме того, автор указывает на противоречие между потребностью в жестком регулировании сферы банковской деятельности и необходимостью сохранения гибкости и инноваций в банковской системе. По мнению автора, быстрое развитие технологий в банковской сфере создает противоречия между надзором и новыми рисками, связанными с цифровизацией. В заключение, предлагаются возможные пути решения данных проблем, такие как усиление контроля и надзора, улучшение взаимодействия между регуляторами и банками, а также повышение прозрачности в работе надзорных органов. Автором акцентируется внимание на том, что система банковского надзора является важным комплексом мер и инструментов, установленных государством для контроля и регулирования деятельности банковской системы.

Ключевые слова: система банковского надзора; проблемы; противоречия; контроль; надзор; регуляторы; банки

Введение

В настоящее время как на международном, так и на национальных уровнях выраженным направлением развития финансовых систем в развитых и развивающихся странах является повышение роли регулирования в решении проблем на финансовом рынке. Особенно это

проявляется в банковской сфере, которая весьма чувствительна к внешним шокам. Одним из ответов международного сообщества на глобальный финансовый кризис (2007–2009 гг.) стало значительное ужесточение международных стандартов регулирования деятельности финансовых институтов, которое выразилось в Базельском комитетом по банковскому надзору Базельских соглашений «Базель III», отличающегося новациями, направленными на повышение финансовой стабильности. Однако финансовые системы далеко не всех стран способны адаптироваться под данные требования без проведения изменений.

В целях соответствия международным стандартам Центральный банк России с внедряет новые подходы к регулированию, которые осложняют положение экономических субъектов на финансовом, в том числе банковском, рынке, оказывая воздействие на уровень конкуренции.

Цель данной статьи заключается в выявлении проблем системы банковского надзора.

Объект исследования — банковский надзор, а предмет — проблемы системы банковского надзора.

1. Методы и материалы

При написании научной статьи автором применялись методы анализа, систематизации, сравнительного анализа, дедуктивный метод.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть стадии механизма регулирования и надзора;
- выделить элементы системы банковского надзора;
- выявить проблемы системы банковского надзора.

Теоретическую основу исследования составили научные статьи отечественных авторов, посвященные вопросам банковского надзора. Особое внимание было уделено следующим авторам: Меркуловой И.В. [1], Вагановой О.В. [2], Кирилзеевой А.С. [3], Богачева С.В. [4], Омариёвой К.А. [5] и другим.

2. Результаты и обсуждения

Особенности банковской деятельности, роль кредитных институтов в современной экономике, а также их взаимоотношений с кредиторами, обуславливают необходимость публичного вмешательства государства в их деятельность. Поэтому в целях обеспечения финансовой стабильности, защиты интересов кредиторов происходит регулирование банковской деятельности посредством проведения надзора за деятельностью кредитных организаций, определяя их реальное финансовое состояние и качество выполнения ими регулятивных норм и требований.

Необходимость банковского регулирования и надзора обусловлена следующими причинами:

1. Необходимостью обеспечить финансовую стабильность: банковский надзор и регулирование помогают снизить риски и предотвратить системные кризисы в банковской системе.
2. Надзор и регулирование банков направлены на защиту интересов вкладчиков и обеспечение безопасности их депозитов.
3. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма.

4. Поддержка конкуренции и эффективности банковского сектора.

Система банковского надзора играет важную роль в обеспечении стабильности и безопасности финансовой системы. Система банковского контроля — это комплекс мер и инструментов, необходимых для контроля и деятельности банковской системы. Ее основная цель состоит в обеспечении стабильности и надежности банковской системы, защите интересов депозитарных и кредиторских прав клиентов, а также предотвращении возможных финансовых кризисов.

Основными стадиями надзора являются [6]:

1. Проверка соответствия деятельности кредитной организации установленным нормам банковского регулирования (надзор за созданием организации, текущей деятельности и т. д.).
2. Разработка и применение предупредительных мер воздействия (при обнаружении недостатков кредитной организации, не несущих угрозу клиентам и контрагентам).
3. Разработка и применение принудительных мер воздействия (в случае невыполнения, нарушений кредитной организацией требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность нормативных актов, предписаний Центрального банка, создания реальной угрозы интересам клиентов и кредиторов).

Дискуссионным вопросом при раскрытии теоретических аспектов системы банковского надзора является содержание инструментов и методов, составляющих механизм надзора, представляющий собой совокупность действий надзорного органа.

Метод надзора — это способы целенаправленного воздействия на поднадзорные организации, осуществляемые посредством применения определенных инструментов надзора. Использование тех или иных инструментов и методов надзора определяется ключевым понятием — «режим надзора».

По мнению С.Е. Дубовой, А.С. Кутузовой, режим банковского надзора — это установленный порядок реализации надзорной функции уполномоченного органа, выражающийся в определенном сочетании применяемых форм, методов и инструментов надзора, обозначающий определенную направленность надзорной деятельности и обеспечивающий необходимую степень индивидуализации надзорных процедур [7].

В Федеральном законе от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 24.07.2023) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) говорится следующее (рис. 1).

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

Функции Банка России в сфере регулирования банковской деятельности и банковского надзора, установленные настоящим Федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган — Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

Рисунок 1. Банковский надзор¹

В рамках действующего режима надзора, как было сказано выше, выделяют две формы надзора: дистанционный и инспекционный.

Дистанционный надзор включает в себя анализа деятельности кредитной организации и выявление проблемных банков; проверка соблюдения экономических норм; анализ документов, предоставляемый кредитной организацией для регистрации лицензии и ее получения; контроль за уровнем профессиональной подготовки руководящего состава кредитной организации; применение к кредитной организации мер воздействия.

При осуществлении надзора должен применяться содержательный подход, направленный на определение адекватных ситуации приоритетов надзорного процесса, эффективное использование ресурсов, находящихся в распоряжении органов надзора. Основное внимание Центрального банка должно быть направлено не на установление достижения формальных требований количественного характера, а на выявление того, насколько выполняются качественные требования по организации и действию механизма управления банковскими рисками.

Указанный механизм должен соответствовать профилю принимаемых рисков, обеспечивать их раннее выявление и нивелирование влияния их возможной реализации в будущем для предотвращения, в конечном счете, кризисов в банковском секторе. Способ достижения данной цели — сбалансированное ограничение рисков, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности.

Рассмотрим элементы системы банковского надзора [8].

Регуляторы: это государственные органы, которым доверено устанавливать правила и нормы, которым должны следовать банки. Регуляторы разрабатывают и внедряют положения и законы, направленные на обеспечение прозрачности, финансовой устойчивости и эффективности банковской системы. Они также отвечают за выдачу лицензий на осуществление банковской деятельности и контролируют соблюдение банками установленных требований [9].

¹ Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция).

Супервизия: это процесс, в рамках которого регуляторы осуществляют непосредственный надзор за деятельностью банков. Они проверяют финансовые отчеты, оценивают риски, анализируют политику управления банком и контролируют соблюдение законодательства. Супервизия может включать плановые проверки, аудиты, а также реагирование на возникающие проблемы и кризисные ситуации.

Регулятивные требования: это нормативные акты, устанавливающие правила и стандарты для банковской деятельности. Они могут касаться таких аспектов, как минимальный уровень капитала, ликвидности, управления рисками, отчетности, соблюдение антикоррупционных мер. Регулятивные требования разрабатываются с целью обеспечить стабильность и надежность банковской системы, а также защитить интересы клиентов и общества в целом.

Кризисное управление: это меры, принимаемые в случае возникновения финансовых проблем или кризисных ситуаций в банковской системе. Регуляторы разрабатывают планы и механизмы для реагирования на кризисные ситуации, включая возможность проведения реструктуризации, ликвидации или реализации других мер для предотвращения системного риска и минимизации негативных последствий для экономики и клиентов банков [10].

В целом, система банковского надзора играет важную роль в обеспечении стабильности и надежности банковской системы. Она помогает предотвращать финансовые кризисы, защищает права и интересы клиентов, а также способствует развитию эффективного и прозрачного банковского сектора.

Система банковского надзора является сложной и многоаспектной областью, и в ней могут возникать различные проблемы:

1. Низкая эффективность надзорных мероприятий: Одной из основных проблем системы банковского надзора является недостаточная эффективность и эффективность надзорных мероприятий, предпринимаемых регуляторами. Это может быть связано с ограниченными ресурсами, недостаточными навыками и компетенцией персонала, а также с неэффективностью процессов и процедур, применяемых при надзоре.

2. Недостаточная прозрачность и открытость: Другой проблемой является недостаточная прозрачность и открытость системы банковского надзора. Это может привести к недоверию общества к надзорным органам и снижению их легитимности. Недостаточная прозрачность может быть связана с ограниченным доступом к информации о деятельности банков и надзорных мероприятиях, а также с отсутствием публичного участия в процессе принятия решений.

3. Слабая координация: В международном контексте одной из проблем системы банковского надзора является недостаточная гармонизация и координация между различными странами. Это может привести к возникновению различных норм и стандартов, что затрудняет сотрудничество и обмен информацией между надзорными органами разных юрисдикций. Недостаточная гармонизация также может создавать проблемы в области противодействия пересеченным рискам и глобальным финансовым кризисам.

4. Медленное реагирование на новые риски и технологии: В современной банковской системе наблюдается быстрый темп развития новых технологий и появление новых рисков, связанных с цифровизацией, кибербезопасностью и финансовыми инновациями. Одной из проблем системы банковского надзора является недостаточное реагирование на эти новые риски и технологии. Это может быть связано с отставанием нормативной базы от быстро меняющейся среды, ограниченными ресурсами для мониторинга и анализа новых рисков, а также с недостаточной экспертизой в области новых технологий.

Для усовершенствования системы контроля разных рисков Банк России регулярно оценивал активы кредитных и некредитных финансовых организаций. Был проведен анализ 455 крупнейших заемщиков и групп компаний, общий долг которых, включая связанные компании, составляет более 39 трлн рублей.

В рамках оценки кредитного риска заемщиков массового сегмента за 2022 год было проанализировано более 11,8 тыс. займов и гарантий юридических лиц на сумму свыше 2,6 трлн рублей. Было подготовлено 59 заключений с оценкой розничных кредитных портфелей общим объемом более 1 трлн. рублей (более 10 млн займов).

Оценка потенциальных кредитных потерь включала экспертизу залоговых предметов, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по займам. В рамках этого процесса определялось фактическое наличие и юридический статус залоговых предметов, а также оценивалась их стоимость. В 2022 году Банк России оценил более 8,6 тыс. активов, провел экспертизу более 4,2 тыс. залоговых предметов и продолжил работу по развитию реестра залогов.

В отношении 135 кредитных организаций было подготовлено 1 402 заключения по оценке справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ, категорий качества выпусков ценных бумаг, финансового состояния их эмитентов, а также анализа сделок с финансовыми инструментами. Среднемесячный объем проанализированных портфелей ценных бумаг кредитных организаций составил около 2,8 трлн рублей.

В рамках анализа системы управления операционными рисками в кредитных организациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, в 2022 году было подготовлено 157 заключений по 131 кредитной организации.

В течение 2022 года Банк России осуществлял мероприятия по обеспечению информационной безопасности, включая текущую ситуацию. Были проведены киберучения, в результате которых анализировались риски нарушения операционной надежности кредитных организаций, такие как отзыв TLS-сертификатов, выданных удостоверяющими центрами недружественных стран, DDoS-атаки и необходимость замены иностранных информационных технологий. Результаты анализа по всем сценариям киберучений учитывались при профилировании рисков кредитных организаций.

Система банковского надзора является важным комплексом мер и инструментов, установленных государством для контроля и регулирования деятельности банковской системы. Ее целью является обеспечение стабильности и надежности банков, защита интересов клиентов и предотвращение финансовых кризисов.

Выводы

В заключении можно сделать следующие выводы. Необходимость банковского регулирования обусловлена целым рядом причин, в числе основных: необходимость обеспечения финансовой стабильности и безопасности депозитов в кладчиков.

Было выявлено, согласно законодательству Российской Федерации, Банк России является органом банковского регулирования и надзора, функции которого реализуются через Комитет банковского надзора.

Система банковского надзора является сложной и многоаспектной областью, и в ней могут возникать различные проблемы. Ключевыми проблемами является недостаточная прозрачность и открытость, слабая координация и низкая эффективность надзорных мероприятий.

Отчет Банка России показал, что за 2022 год было проведено множество мероприятий, направленных на повышение уровня информационной безопасности. Особое внимание было уделено разработке и проведению тех мероприятий, которые минимизируют риски нарушения операционной надежности кредитных организаций и DDoS-атак.

ЛИТЕРАТУРА

1. Меркулова, И.В. Сущность банковского надзора и административной ответственности кредитных организаций на рынке банковских услуг / И.В. Меркулова, Ю.А. Газарян // Аллея науки. — 2019. — Т. 2, № 4(31). — С. 262–269. — EDN IPBMUP.
2. Ваганова, О.В. Гармонизация концептуальных подходов к трактовке понятий "банковский контроль" и "банковский надзор" / О.В. Ваганова, Н.С. Мельникова, Н.И. Быканова // Экономика. Информатика. — 2023. — Т. 50, № 1. — С. 113–121. — DOI 10.52575/2687-0932-2023-50-1-113-121. — EDN DOQSBC.
3. Кирилеева, А.С. Основы формирования эффективного банковского надзора в современных условиях развития / А.С. Кирилеева, Е.В. Чирах // Друкеровский вестник. — 2019. — № 6(32). — С. 97–107. — DOI 10.17213/2312-6469-2019-6-97-107. — EDN IULEPC.
4. Богачев, С.В. Система показателей оценки эффективности банковского надзора / С.В. Богачев, Е.Г. Плотникова, А.С. Кирилеева // Банковское дело. — 2022. — № 8. — С. 28–35. — EDN GIFXZG.
5. Омариева, К.А. Проблемы и перспективы развития банковского надзора РФ в современных условиях / К.А. Омариева, П.Г. Исаева // Финансы и кредит. — 2020. — Т. 26, № 6(798). — С. 1283–1296. — DOI 10.24891/fc.26.6.1283. — EDN GYVXKZ.
6. Гварлиани, Т.Е. Развитие банковского регулирования и надзора в Российской Федерации / Т.Е. Гварлиани, М.А. Пашина, А.Л. Пашина // Sochi Journal of Economy. — 2022. — Т. 16, № 1. — С. 11–20. — EDN ROVFYL.
7. Жираковская, П.Ю. Система банковского надзора и внутреннего контроля в деятельности коммерческих банков в Российской Федерации / П.Ю. Жираковская // Фундаментальные науки и современность. — 2020. — № 2(35). — С. 7–20. — EDN FFTAFF.
8. Миронов, В.А. Банковский надзор в современных условиях / В.А. Миронов // Синергия Наук. — 2021. — № 62. — С. 313–320. — EDN SLDRJK.
9. Чирах, Е.В. Банковский надзор и его роль в развитии кредитной системы государства / Е.В. Чирах // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". — 2019. — № 4(16). — С. 217–228. — EDN TXDGAE.
10. Бочарова, Н.Н. Банковский контроль и надзор на современном этапе: проблемы правового регулирования / Н.Н. Бочарова // Современный юрист. — 2020. — № 4(33). — С. 62–73. — EDN AICAFI.

Buganov Dmitry Andreevich

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia

E-mail: buganov-dima-13@yandex.ru

RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1185444

Modern banking supervision system: problems and solutions

Abstract. This article examines the banking supervision system and identifies the problems and contradictions it faces. The author focuses on the features of banking, the role of credit institutions in the modern economy, as well as their relationships with creditors and depositors. The author analyzes the shortcomings of the system, such as inefficiency of control and supervision, insufficient interaction between regulators and banks, as well as insufficient transparency in the work of supervisory authorities. The author also highlighted the stages of the regulatory mechanism, the main stages of supervision. It was revealed that a controversial issue in revealing the theoretical aspects of the effective banking supervision system is the content of the tools and methods that make up the supervision mechanism. Special attention was paid to the identification and analysis of elements of the banking supervision system. In addition, the author points out the contradiction between the need for strict regulation of the banking sector and the need to maintain flexibility and innovation in the banking system. According to the author, the rapid development of technologies in the banking sector creates contradictions between supervision and new risks associated with digitalization. In conclusion, possible solutions to these problems are proposed, such as strengthening control and supervision, improving interaction between regulators and banks, as well as increasing transparency in the work of supervisory authorities. The author focuses on the fact that the banking supervision system is an important set of measures and tools established by the state to control and regulate the activities of the banking system.

Keywords: banking supervision system; problems; contradictions; control; supervision; regulators; banks