

УДК 336

ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В РОССИИ

Алам М.

*студентка 3 курса Финансово-экономического факультета
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Россия*

Бердышев А.В.

*к.э.н., доцент Департамента финансовых рынков и банков
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Россия*

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты реализации Банком России функции по регулированию и надзору за деятельностью банков.

Ключевые слова: Банк России, регулирование, контроль, надзор, банковская система, отзыв лицензий.

FEATURES OF BANKING REGULATION AND SUPERVISION IN RUSSIA

Alam M.

*Third year student of the Faculty of Finance and Economics
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia*

Berdyshev A.V.

*Ph.D., Associate Professor of the Department of Financial Markets and Banks
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia*

Annotation The article discusses the theoretical and practical aspects of the implementation by the Bank of Russia of the function of regulating and supervising the activities of banks.

Keywords: Bank of Russia, regulation, control, supervision, banking system, revocation of licenses.

Актуальность исследуемой проблемы связана с динамичным развитием и с одновременно усложнением общественных отношений в финансовой сфере. В национальной экономике Банк России функционирует как общественный некоммерческий институт, реализующий свои функции и полномочия независимо от органов государственной власти, власти субъектов и органов местного управления. Реализация этого принципа определяет эффективность его деятельности и вклад в развитие национальной экономики. Среди прочих не менее значимых Банк России реализует такие функции как контрольная и надзорная.

Контроль - это проверка, которая заключается в том, что субъект органа управления контролирует деятельность объекта, выступая в роли вышестоящего органа. Контроль осуществляется постоянно или периодически. Надзор представляет собой непрерывное наблюдение и проверку. Характерной особенностью надзора является его связь с юридической деятельностью.

Можно выделить следующие общие черты контроля и надзора:

- являются государственными функциями;
- реализуются посредством осуществления проверок;

основываются на заранее установленных целевых параметрах объекта проверки.

При этом основное различие этих двух функций заключается в том, что в случае осуществления контроля, обязательным моментом является подчиненность проверяемого проверяющему; при надзоре обязательное

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

условие заключается в независимости и самостоятельности проверяемого органа по отношению к проверяющему [1].

Также к отличиям контроля и надзора относятся следующие:

- контроль является управленческой функцией, а надзор проводится с целью исполнения законодательства;
- органы, осуществляющие контроль, проводят оценку целесообразности какого-либо процесса, а надзорные призваны обеспечивать соблюдение действующего законодательства;
- надзор осуществляется государственными органами, в то время как контроль может проводиться и негосударственными институтами.

Функция контроля охватывает более широкий спектр, чем функция надзора, так как помимо проверки соблюдения норм действующего законодательства, свойственной обеим функциям, при контроле в силу подчинённости объекта также проверяется исполнение текущих распоряжений.

Центральный банк в соответствии с законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» является органом банковского регулирования и 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» [2].

В условиях отсутствия законодательной трактовки понятия «банковский надзор», в научной литературе сформулированы различные определения. Ряд авторов считает, что банковский надзор представляет собой исполнение норм банковского законодательства. Л.Г. Ефимова выделяет широкий перечень направлений банковского надзора: пруденциальный надзор, надзор за соблюдением законодательства в области банковской деятельности, надзор за кредитными организациями, имеющими неустойчивое финансовое положение и кредитными организациями после отзыва банковской лицензии [3, с. 310]. По Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

мнению Казакибева Л.Т., банковский надзор определяется как «наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности [4, с. 304].

Одно из важнейших направлений деятельности Банка России - постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации, а также защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Необходимость осуществления надзора за многофилиальными банками заключается в возможном возникновении дополнительных рисков, сопутствующих их деятельности. К таким рискам относят территориальные и страховые риски, а также риск потери управляемости. Последний заключается в возможности принятия управляющим филиала несогласованных с Правлением головного банка решений или невыполнение общебанковских указаний и решений. Цель данного надзора заключается в выявлении указанных рисков, оценке степени риска для банка и приведении банковской деятельности в соответствие с требованиями Банка России.

Банковский надзор представляет собой практическую сторону банковского регулирования. Отсюда можно высказать предположение о том, что банковское регулирование и банковский надзор воссоединяются в единый процесс, так как они имеют общий объект воздействия и единые цели управления. Различия заключаются только в методах и инструментах, а также в технологиях и процедурах достижений данных целей [5, с 23].

Основная задача банковского надзора заключается в обеспечении устойчивости банковской системы как необходимого условия развития национальной экономики.

Таким образом, надзор со стороны Банка России выполняет две основные функции:

- превентивную, которая заключается в недопущении банкротства кредитных организаций;
- защитную, которая выражается в своевременном принятии мер по нейтрализации негативных последствий принудительной ликвидации кредитной организации, а также оказании помощи кредиторам и вкладчикам.

Косвенно об эффективности деятельности Банка России в сфере регулирования и надзора можно судить по количеству банков, лишенных лицензии в связи с множеством нарушений. Активными темпами недобросовестные кредитные организации стали терять право осуществлять свою деятельность на банковском рынке в 2015 году. За весь год под санкции Банка России попали 93 кредитные организации по всей стране [6]. Наиболее крупным капиталом обладал ООО «Внешпромбанк» [7]. Решение было принято в связи со снижением собственных средств банка на 30% по сравнению с их максимальной величиной за последний год. Следствием отзыва у Внешпромбанка лицензии явилась заморозка счетов компенсационного фонда одного из крупнейших потребительских кооперативов. Агентством по страхованию вкладов было выделено 45 млрд. руб. на покрытие страхового возмещения вкладчикам.

В 2016 году лицензии лишилось рекордное количество банков – 97, около 50% всех лицензий было отозвано у московских банков. Под санкции попала известная компания, предоставляющая услуги страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ООО СК «ВТБ Страхование» [9]. В дальнейшем компания выполнила все предписания Банка России и смогла продолжить деятельность. Кроме того, ЦБ РФ лишил лицензий

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

московские банки «НКБ» и «Банк на Красных Воротах», являющимися крупными игроками в банковском секторе. Основными причинами отзыва лицензий являются систематические нарушения кредитными организациями законодательства и нормативно-правовых актов Банка России, а также неадекватная оценка рисков при «неудовлетворительном качестве активов».

В 2017 году количество банков, лишившихся лицензии сократилось вдвое. Рынок покинули 47 банков. Особое внимание было уделено крупным региональным организациям. Одной из таких организаций являлся вологодский банк «Северный кредит» [10]. По сообщению пресс-службы Банка России, «Северный кредит» лишен лицензии за вывод активов и утрату капитала. «Дыра» в средствах банка была обнаружена в ходе инспекционной проверки Банком России договора о приобретении крупного портфеля ценных бумаг. По данным Банка России на 1 декабря 2017 г. «Северный кредит» занимал 244-е место в российской банковской системе.

В течение текущего 2018 года было лишены лицензии 55 банков, наиболее крупных среди которых является АО КБ «ЗЛАТКОМБАНК», утративший право на осуществление банковских операций в условиях множества выявленных в его деятельности нарушений, среди которых можно выделить систематическое занижение принимаемого кредитного риска и проведение сомнительных финансовых операций.

Таким образом, осуществляемый Банком России в рамках реализации функции по банковскому регулированию и надзору, массовый отзыв лицензий в последние годы способствует оздоровлению банковского сектора, что должно рассматриваться в качестве условия укрепления его устойчивости.

Библиографический список:

1. Алленых М.А. Банковская система как институт рыночной экономики / М.А. Алленых // Банковские услуги. – 2007.– №8. – С. 3
2. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кралевецкой. – СПб. 2008.
3. Мхитарян Р.А. Современное состояние банковской системы России / Р.А. Мхитарян // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8-4.
4. Балабанов И. Т. Деньги и финансовые институты / И. Т. Балабанов, О. В. Гончарук, Н. А. Савинская. – СПб. : Питер, 2000.
5. Деньги, кредит, банки : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. – 13- е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2014.
6. ПапаБанкир.ру (Электронный ресурс). URL: <https://www.papabankir.ru>
7. Российский деловой интернет-портал (Электронный ресурс). URL: <https://www.bfm.ru>
8. Центральный банк Российской Федерации (Электронный ресурс). URL: <http://www.cbr.ru>
9. Информационное агентство REGNUM (Электронный ресурс). URL: <https://regnum.ru>
10. Российское информационное агентство (Электронный ресурс). URL: <https://newdaynews.ru>

Оригинальность 77%