

УДК 336.71.

*Нижникова А.С.,
студент 2 курса, Института магистратуры
ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»,
г. Саратов*

РОЛЬ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация: В данной статье рассмотрены актуальные вопросы банковского регулирования и банковского надзора. Освещены последние изменения в банковском регулировании банковской деятельности.

Ключевые слова: банковский надзор, банковская деятельность, устойчивость.

*Nizhnikova A.S.,
student 2 courses of Institute of a magistracy
the Saratov State Law Academy (SSLA), Saratov*

THE ROLE OF BANKING REGULATION AND SUPERVISION IN ENSURING THE STABILITY OF THE BANKING SYSTEM

Abstract: this article deals with topical issues of banking regulation and banking supervision. The latest changes in banking regulation of banking activities are highlighted.

Key words: banking supervision, banking activity, stability.

Необходимость в институте банковского надзора возникла перед обществом вследствие особой социальной значимости и ответственности

банков. В связи с этим, банковское регулирование и надзор являются важнейшими функциями Банка России.

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, целями которого являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Регулятор не всегда во время реагирует на проблемы банков, проводя профилактическую работу по укреплению финансового состояния банковской системы, что угрожает её стабильности. В банковской отрасли существует дисбаланс в развитии, препятствующий формированию справедливой конкуренции. Существуют проблемы непрозрачности банковского сектора, связанного с кредитованием своих акционеров, высокая концентрация рисков на одного заемщика, направленность кредитования банка на определенную отрасль.

Регулирующие и надзорные функции осуществляются через Комитет банковского надзора. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать обязательные нормативы.

Система банковского надзора включает в себя инструменты для регулирования по направлениям:

- регистрацию и лицензирование;
- дистанционный надзор;
- инспектирование;
- работу с проблемными банками;
- ликвидационные процедуры.

После мирового финансового кризиса в большинстве стран мира произошло усиление системы регулирования. Это связано с возросшими рисками и неопределенностью в финансовой сфере, ростом эффекта асимметрии информации и необходимостью сглаживания последствий циклических колебаний экономики. Роль регуляторов стала определяющей.

В настоящее время у Банка России существует несколько приоритетных направлений развития банковского надзора.

Первое – предупреждение и выявление проблем в банках, и раннее

принятие мер. Второе приоритетное направление надзора – открытость, диалог с банковским сообществом. Банк России осуществляет надзор за деятельностью более 600 кредитных организаций

С целью повышения финансовой устойчивости банков и всего финансового рынка осуществляется внедрение и реализация международных принципов и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору в российскую законодательную базу. В результате реализации подходов международных соглашений Базеля II и Базеля III в России ужесточились требования к структуре и составу капитала банка, изменился порядок расчета капитала, увеличились нормативы краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования.¹

Руководствуясь интересами обеспечения финансовой стабильности Банк России в рамках реализации международных инициатив фокусирует внимание на повышении пруденциальных требований к качеству активов и капитала. Регулятор подготовил и ввел в действие ряд изменений в нормативную базу, касающихся ужесточения подходов к резервированию по целому ряду банковских активов, расчету рыночных рисков, а также показателей достаточности собственных средств кредитных организаций. Цель надзорных новаций заключается в создании такой регуляторной среды, которая побуждала бы для кредитных организаций путем расчистки балансов от «технических» (схемных), проблемных и непрофильных активов.

Масштабная внутренняя реорганизация надзора, переход к более полному использованию пропорционального регулирования, создание специализированных подразделений, которые занимаются анализом рисков, и повышение компетенций сотрудников надзорного блока в концентрированном виде отражают наметившееся движение от формального к содержательному риск-ориентированному надзору, от карательного к консультативному подходу.

¹ Еремина О.И. Современные тенденции развития банковского надзора: европейский опыт и российская практика // Вектор экономики. – 2016. – № 5 (5). – С. 43 - 47.

Одной из главных задач превентивного надзора становится оценка эффективности систем внутреннего контроля банков и управления рисками, их соответствия профилю деятельности и сложности операций банка. В фокусе надзорной практики теперь вопросы занижения величины кредитного риска и резервов на возможные потери, систематическое завышение стоимости залогов, схемное формирование капитала и финансирование бизнеса собственников.

В настоящее время Банк России активно проводит политику санирования и финансового оздоровления банковского сектора, а также вывод из системы слабых и недобросовестных игроков.

В настоящее время Банк России выстраивает модель пропорционального регулирования финансовых организаций, условно их разделяя внутри определенного сектора на три группы:

- системно значимые организации;
- небольшие кредитные организации;
- прочие компании.²

К таким группам устанавливаются различные требования. Так, к системно значимым финансовым организациям будут применяться повышенные требования (с 01.01.2018 г. повышены нормативы достаточности базового капитала до 7,025%; капитала первого уровня до 8,525%; общего капитала до 10,525%), для небольших компаний будет использоваться упрощенное регулирование, к остальным компаниям будут применяться базовые регуляторные требования в зависимости от рисков их деятельности.³

Реализация этих инициатив позволит повысить устойчивость российской банковской системы, сделает ее более прозрачной и привлекательной для инвестиций.

С 1 января 2018 г. для системно значимых кредитных организаций (СЗКО) повышен минимальный норматив краткосрочной ликвидности (LCR) – с 80 до

² Халафян Т.В. Роль банковского надзора в обеспечении финансовой стабильности [Текст] / Т.В. Халафян // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). – Уфа: Лето, 2014. – С. 80-84

³ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 гг. [Электронный ресурс] Банк России – Режим доступа: [http://cbr.ru/StaticHtml/File/41540/onfr_2019-21\(project\).pdf](http://cbr.ru/StaticHtml/File/41540/onfr_2019-21(project).pdf), свободный

90%. Он рассчитывается как отношение высоколиквидных активов банков к чистым оттокам денежных средств в течение 30 дней. В соответствии с графиком перехода на Базель – 3 вводится норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования, NSFR). Этот показатель рассчитывается как отношение имеющегося в наличии стабильного фондирования к его необходимому объему. Минимальное значение норматива – 100%.

Регуляторные новации Банка России не ограничиваются введением новых обязательных нормативов и пересмотром в сторону ужесточения числовых значений уже действующих пруденциальных показателей. Фокус дистанционного надзора перемещается на оценку процедур управления рисками и достаточности капитала.

Таким, образом, можно сделать вывод, что сегодня в российской банковской системе происходят значительные изменения.

На передний план выходят вопросы банковского регулирования и надзора, в банковский сектор активно внедряются инновации. Банки разрабатывают новые инновационные продукты, возрастает конкуренция в секторе. Несомненно, финансовые институты должны принять новые формы развития и идти в ногу с этими тенденциями для удержания своих позиций на рынке.⁴

Для многих банков на данный момент необходимо пересмотреть свою политику, отметить для себя ключевые направления роста.

Именно от способности быстро адаптироваться и разрабатывать новые технологические решения, будет зависеть место конкретного банка в секторе. В заключении стоит сказать, что современный период развития предоставляет банкам множество возможностей для стремительного развития и привлечения новых клиентов. Крайне важно следить за новыми тенденциями в секторе, чтобы правильно определять вектор развития и выявлять наиболее прибыльные направления.

⁴ Перцева С.Ю. Финтех: механизм функционирования / С.Ю. Перцева // Инновации в менеджменте. 2017. №12. – С. 50-53.

Таким образом, существенная значимость банковского сектора в развитии национальной экономики обуславливает необходимость организации эффективного банковского надзора как интегральной индикативной составляющей состояния банков в целях принятия регулятивных мер воздействия со стороны Центрального банка для устранения негативных тенденций в деятельности кредитных организаций, корректировки и усиления мер, обеспечивающих их позитивное развитие.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Еремина О.И. Современные тенденции развития банковского надзора: европейский опыт и российская практика // Вектор экономики. – 2016. – № 5 (5). – С. 43 - 47.

2. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 гг. [Электронный ресурс] Банк России– Режим доступа: [http://cbr.ru/StaticHtml/File/41540/onfr_2019-21\(project\).pdf](http://cbr.ru/StaticHtml/File/41540/onfr_2019-21(project).pdf), свободный

3. Перцева С.Ю. Финтех: механизм функционирования / С.Ю. Перцева // Инновации в менеджменте. 2017. №12. — С. 50-53.

4. Халафян Т.В. Роль банковского надзора в обеспечении финансовой стабильности [Текст] / Т.В. Халафян // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). – Уфа: Лето, 2014. – С. 80-84.