

УДК 336.71.078.3 : 336.711.65

***СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА:  
ЕВРОПЕЙСКИЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА***

***Еремина О.И.***

*К.э.н., доцент кафедры финансов и кредита*

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет  
им. Н.П. Огарёва, Саранск, Россия*

**Аннотация**

В статье рассмотрены современные тенденции развития банковского надзора за деятельностью национальных кредитных организаций, охарактеризованы модели организации банковского надзора в странах Европейского Союза и обоснованы предложения по его совершенствованию в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** кредитная организация, банк, банковский надзор, Базельский комитет по банковскому надзору, Европейский Союз (ЕС).

***MODERN TRENDS OF THE BANKING SUPERVISION  
OF CREDIT INSTITUTIONS***

***Eremina O.I.***

*PhD, Associate Professor,*

*Ogarev Mordovia State University, Saransk, Russia*

**Annotation**

The article discusses with modern trends in banking supervision over the activities of national credit institutions, characterized by a model of organization of banking supervision in the European Union and the proposal for its improvement in the Russian Federation.

**Keywords:** credit institution, banking supervision, bank, Basel Committee on Banking Supervision, European Union (EU).

Устойчивость, стабильность и динамичное функционирование банковской системы являются одними из наиболее важных принципов развития любой национальной экономики. Существенная значимость банковского сектора обуславливает необходимость организации эффективного банковского

надзора как интегральной индикативной составляющей состояния банков в целях принятия регулятивных мер воздействия со стороны надзорного органа для устранения негативных тенденций в деятельности банков, корректировки и усиления мер, обеспечивающих их позитивное развитие. Надзор над банковской сферой предполагает два уровня ответственности: перед населением в целом с целью обеспечения финансовой стабильности и надежности всей банковской системы, что способствует поддержанию национальной экономики; и перед отдельными физическими лицами, вкладчиками и кредиторами, что обеспечивает, таким образом, защиту их прав.

В последние годы Банк России проводит реформу банковского надзора в целях успешной интеграции отечественного банковского сектора в мировую экономику. Значительный опыт эффективного независимого банковского надзора накоплен в странах Европейского Союза (ЕС), где существуют различные модели организации надзора за банками. Одна из моделей основывается на законодательном закреплении за национальными центральными банками исключительных полномочий в сфере регулирования и надзора банковской деятельности; другая предусматривает осуществление банковского надзора специальным государственным независимым надзорным органом, третья представляет собой «смешанную» модель, в которой наблюдается сочетание элементов первой и второй модели (таблица 1) [12].

Банковское регулирование и надзор являются важнейшими функциями Банка России. Ежегодно он совершенствует свою деятельность в этой сфере, применяя наиболее эффективные методы и инструменты. В условиях нестабильности на финансовых рынках, роста курсов иностранных валют Банком России принимаются меры банковского регулирования, призванные не допустить существенных колебаний основных показателей деятельности банков под воздействием внешних факторов временного характера.

Таблица 1 – Модели организации банковского надзора в некоторых странах Европейского Союза

Страны ЕС	Национальные организационные структуры, обеспечивающие банковский надзор
<i>Надзор проводится национальным центральным банком</i>	
Греция	Банк Греции
Ирландия	Управление финансовых услуг Центрального банка Ирландии
Испания	Банк Испании
Италия	Банк Италии
Кипр	Центральный банк Кипра
Литва	Банк Литвы
Нидерланды	Нидерландский Банк
Польша	Национальный банк Польши
Португалия	Банк Португалии
Словакия	Национальный банк Словакии
Словения	Банк Словении
Чехия	Национальный банк Чехии
<i>Надзор проводится специальным независимым органом банковского надзора</i>	
Дания	Управление финансового надзора
Люксембург	Комиссия надзора за финансовым сектором
<i>Надзор проводится специальным органом банковского надзора при участии национального центрального банка («смешанная» модель)</i>	
Австрия	Национальный банк Австрии Управление надзора за финансовыми рынками
Бельгия	Национальный банк Бельгии Банковская, финансовая и страховая комиссия
Венгрия	Центральный банк Венгрии Управление финансового надзора
Германия	Немецкий федеральный банк Федеральное агентство по банковскому надзору
Латвия	Банк Латвии Комиссия по рынку финансов и капитала
Мальта	Центральный банк Мальты Управление финансовых услуг
Финляндия	Банк Финляндии Управление финансового надзора
Франция	Банк Франции Банковская комиссия
Швеция	Шведский государственный банк Управление финансового контроля
Эстония	Банк Эстонии Финансовая инспекция

Банк России осуществляет надзор за деятельностью более 700 кредитных организаций (таблица 2).

Таблица 2 – Количество действующих кредитных организаций в Российской Федерации в период с 01.01.2012 по 01.01.2016 гг.

Показатель	01.01.2012г.	01.01.2013г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	978	956	923	834	733
Количество филиалов	2 807	2 349	2 005	1 708	1 398

Как видно из данных таблицы 2, число кредитных организаций в России за последние 5 лет постоянно снижается. За период с 2012 по 2015 гг. общее сокращение численности кредитных организаций составило 245. В последние годы Банк России достаточно часто осуществлял отзыв лицензий у банков. Наиболее распространенными причинами этого были: неисполнение кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, которые регулируют банковскую деятельность, а также нарушение требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Также сокращение числа действующих кредитных организаций обусловлено слиянием (присоединением) кредитных организаций в рамках развития бизнеса (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика сокращения численности кредитных организаций в Российской Федерации в 2010–2015 гг.

Показатель	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.
Сокращение числа действующих кредитных организаций	34	22	33	89	101
Сокращение числа действующих кредитных организаций со страховым случаем	17	14	28	61	87

С момента создания в Российской Федерации двухуровневой банковской системы приоритетными задачами банковского надзора оставались повышение

устойчивости кредитных организаций, обеспечение защиты интересов вкладчиков, соответствие Базельским стандартам [9].

Банковский надзор в нашей стране осуществляется по двум направлениям: дистанционный надзор и инспекционная деятельность Банка России. Дистанционный надзор базируется главным образом на отчетности банков и дополняется другой доступной и полезной для надзорной деятельности информацией. При этом первичный аналитический учет в банках, являющийся основой подготовки форм отчетности, представляемой в надзорные органы Банка России, может не быть достоверным. Факты недостоверности отчетности, равно как и ошибочные (либо умышленные с целью сокрытия реально высоких принятых рисков) решения органов управления банками (формально верно отраженные в отчетности), могут быть выявлены только в ходе инспекционных проверок.

Инспектирование кредитных организаций проводится с целью проверки и оценки на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений (вопросов) ее деятельности, таких как оценка достоверности учета (отчетности), определение размера рисков, активов, пассивов, величины и достаточности собственных средств (капитала), оценка качества управления кредитной организацией, оценка финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации. При определении сроков проведения плановых проверок, их вида и типа учитываются риски, установленные оценками банка в ходе дистанционного надзора. Наиболее качественную оценку показателей устойчивости, финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации можно получить в ходе комплексной инспекционной проверки, охватывающей все стороны деятельности банка [11].

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. К основным элементам Базеля III относят:

- Новый порядок расчета регулятивного капитала.
- Норматив достаточности базового капитала.
- Норматив достаточности собственного капитала.
- Риск контрагента по внебиржевым сделкам с ПФИ.
- Финансовый рычаг. Норматив покрытия капиталом активов без учета риска.
- Показатель чистого стабильного фондирования.
- Буфер сохранения капитала. Контрциклический буфер.
- Показатель краткосрочной ликвидности [10].

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. Стандарты Базеля III внедряются в России планомерно, начиная с 2013 г. Резкий переход к этим стандартам просто невозможен при сегодняшней экономической ситуации в стране. В соответствии с графиком внедрения Базеля III с 01.01.2015 г. повышен норматив достаточности основного капитала (норматив N1.2) для российских банков с 5,5 до 6%. Это значение находится на одном уровне с установленным в Базеле III требованием к достаточности капитала первого уровня. Следует отметить, что многие эксперты ставят под сомнение необходимость применения Базеля III в России, учитывая внешнеэкономические факторы. Но, несмотря на все возникающие трудности, внедрение стандартов Базеля III в России продолжается и для системно значимых кредитных организаций возрастают требования.

Одним из важнейших направлений развития банковского надзора на сегодняшний день является противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Центральный банк Российской Федерации старается обеспечить эффективную реализацию в кредитных организациях риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. Целью деятельности Банка России в данной ситуации является

минимизация риска вовлечения кредитных организаций в отмывание доходов, которые получены преступным путем, и финансирование терроризма.

Принятый Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» [2] существенно дополнил инструментарий кредитных организаций, который используется ими для ПОД/ФТ, а также объем полномочий Центрального банка Российской Федерации по установлению процедурных мероприятий для кредитных организаций. Данный закон предусматривает введение дополнительных мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем таких как изменение, связанные с пресечением незаконных финансовых операций и борьбой с «фирмами-однодневками».

Приоритетной задачей Банка России является проведение мониторинга и контроля за эффективностью использования нового инструментария в целях ПОД/ФТ. Главное в этой работе выявить, как именно кредитные организации используют новые инструменты для защиты от проникновения преступных доходов и управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, а также финансирование терроризма в целях его минимизации.

Банк России помимо всего этого наделен полномочиями по осуществлению регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций (НФО). В связи с этим одним из направлений его деятельности является внедрение противолегализационных механизмов в деятельность НФО, а также выравнивание эффективности надзора и регулирования за деятельностью кредитных организаций и НФО. Целью этих действий выступает минимизация рисков, которые связаны с перетеканием теневых финансовых потоков в этот сектор из банковской системы [8].

В связи с принятием Федерального закона от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ «О национальной платежной системе» [3] и Федерального закона от 27.06.2011 г. №162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты

Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» [1] с 2013 г. наблюдается тенденция увеличения числа зарегистрированных небанковских кредитных организаций.

Но наряду с увеличением числа кредитных организаций Банк России достаточно часто принимает решения об отказе в регистрации и выдаче лицензий на осуществление и расширение банковской деятельности. Причинами отказов служат выявленные несоответствия кандидатов, которые предлагаются на руководящие должности, несоответствия требованиям нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, неудовлетворительное финансовое положение учредителей и другое.

Совершенствование управления кредитными рисками является неотъемлемой частью банковского регулирования. С каждым годом Банк России разрабатывает новые регулятивные меры по поддержанию устойчивости банковского сектора. В 2015 г. произошел ряд изменений в требованиях к формированию резервов на возможные потери у кредитных организаций. С 01.01.2015 г. вступили в силу изменения Положения Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [6]. Они, прежде всего, касаются тех резервов по ссудам заемщиков, которые не осуществляют реальной деятельности, по ссудам, выдаваемым не на рыночных условиях, а также по ссудам с незначительными или с полностью отсутствующими платежами. С 01.10.2015 г. вступили в силу новые нормативные акты Банка России, дающие возможность перехода крупнейших российских банков с активами не менее 500 млрд рублей на использование IRB-подхода Базеля II к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

Следует отметить, что в 2015 г. Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) была проведена оценка действующей в России нормативной базы в области банковского регулирования с целью выявления отклонений национального банковского регулирования от международных стандартов,

которые могут создать преимущества той или иной стране – участнице БКБН, и их устранение для достижения большей сопоставимости оценок достаточности капитала и ликвидности банков, находящихся в различных юрисдикциях. В связи с этим Банк России внес изменения в ряд нормативных актов для приведения их в соответствие со стандартами БКБН [10].

В 2016 г. приоритетной задачей в сфере банковского регулирования является противодействие различного рода схемам, используемым для искусственного увеличения собственных средств (капитала) и сокрытия реального уровня рисков. В этих целях предполагается дополнение в общее определение косвенных вложений кредитной организации в источники капитала в Положение Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» [4] более детализированным перечнем косвенных вложений и обстоятельств, свидетельствующих об их возможном осуществлении, а также примерным перечнем документов, запрашиваемых у кредитной организации для подтверждения таких вложений. Кроме этого, предполагается установить порядок действий надзорного органа при выявлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении вложений кредитной организации в собственные источники капитала. В целях снижения рисков, связанных с хранением ценных бумаг в зарубежных депозитариях (в том числе рисков некорректного отражения стоимости и наличия скрытого обременения ценных бумаг), будут изменены правила начисления резервов на ценные бумаги в депозитариях, расположенных в иностранных юрисдикциях и не являющихся центральными депозитариями. С учетом накопленной надзорной практики и взаимодействия с ФНС будут уточнены подходы к определению в нормативной базе заемщиков, не ведущих реальной экономической деятельности (фиктивных компаний, участников цепочки транзита денежных средств и схем скрытого перекредитования). В целях пресечения занижения банками сумм формируемых резервов с помощью переоцененного обеспечения важным направлением работы в 2016 г. будет создание в Банке России

методологической базы юридической и ценовой экспертизы залогового имущества.

Риск на бизнес собственника остается одним из значительных рисков банковской системы. В целях его ограничения в течение 2016 года будет создана нормативная база по применению Банком России профессионального суждения в части принятия решения о связанности кредитной организации и ее заемщиков. Для подготовки банковской системы к внедрению нового норматива (Н25 с 01.01.2017 года) риски концентрации, в том числе на собственника, будут оцениваться в рамках Указания Банка России от 30.04.2008 г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков» [7]. В части реализации подходов Базеля II Банк России будет проводить надзорную оценку (валидацию) внутренних рейтинговых систем в тех банках, которые подали ходатайства на применение подхода на основе внутренних рейтингов в целях достаточности капитала, на соответствие минимальным требованиям Положения Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» [5].

Продолжая работу по совершенствованию подходов к оценке операционного риска, Банк России планирует выпустить документ о требованиях к данным об операционных потерях кредитной организации. Также будет продолжена работа по снижению рисков кредитования экономики в иностранной валюте. Впервые в 2016 г. планируется начать применение в нормативной базе, в том числе в рамках инспекционных проверок кредитных организаций, статистических методов оценки потерь по портфелям однородных ссуд в целях формирования резервов на возможные потери. В этих целях рассматривается возможность использования различных подходов, например, методики экстраполяции (масштабирование результатов детальной проверки случайно сформированной выборки из портфеля на весь совокупный портфель однородных ссуд), методики «матриц миграции» (оценка компонентов ожидаемых потерь путем статистического анализа вероятностей перехода ссуд между группами просрочки).

Таким образом, для дальнейшего развития и укрепления банковского сектора Банку России необходимо реализовать комплекс мероприятий, направленный на совершенствование регулирования и надзора за участниками финансовых рынков, прежде всего, путем развития в них содержательной составляющей и приведения правовых условий и практики их осуществления в соответствие с международными стандартами. Данная деятельность должна дополняться формированием системы регулирования и надзора за деятельностью всех организаций, оказывающих финансовые услуги, исходя из принципа пропорциональности предъявляемых требований системной значимости организаций и уровню принимаемых ими рисков.

### **Библиографический список:**

1 О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе»: Федеральный закон от 27.06.2011 г. №162-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/12187280/> (Дата обращения 09.11.2016)

2 О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям: Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/70403754/> (Дата обращения 09.11.2016)

3 О национальной платежной системе : Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/12187279/> (Дата обращения 09.11.2016)

4 О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): Положение Банка России от 28.12.2012 г. №395-П [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/70324376/> (Дата обращения 09.11.2016)

5 О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов: Положение Банка России от 06.08.2015 г. №483-П [Электронный

ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/71203444/> (Дата обращения 09.11.2016)

6 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 26.03.2004 г. №254-П [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/584458/> (Дата обращения 09.11.2016)

7 Об оценке экономического положения банков: Указание Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/12160685/> (Дата обращения 09.11.2016)

8 Крылов А. А. Основные инструменты государственного регулирования процесса взаимодействия реального и финансового секторов экономики Российской Федерации / А. А. Крылов, В. А. Макарова // Финансы и кредит. – 2016. – №6 (678). – С.37-51.

9 Пашкова О. И. Активизация инвестиционной деятельности региональных коммерческих банков / О. И. Пашкова // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Саранск. – 2004 – 191 С.

10 Плотникова И. В. К вопросу об управлении рыночным риском в коммерческом банке в соответствии с новыми требованиями Базельского комитета / И. В. Плотникова // Финансы и кредит. – 2015. – №18 (642). – С.14-22.

11 Щербина О. Ю. Мегарегулятор финансовых рынков в России / О. Ю. Щербина // Финансы и кредит. – 2015. – №34 (658). – С.36-46.

12 Schadrack F. C., Korobow L. The basic elements of bank supervision / Frederick C. Schadrack, Leon Korobow : Lectures. – At Fairfield University Fairitld. – Connecticut. – Federal Reserve Bank of New York, 2003.