

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР И УРОКИ КРИЗИСА

Обоснована необходимость выявления проблем банковской деятельности на более ранней стадии. Определена роль банковского надзора за соблюдением правил «игры». Предложены направления развития надзорных мер в банковском бизнесе.

Ключевые слова: банки, банковские риски, банковский надзор и регулирование.

В посткризисный период особую значимость приобретает надзор регулятора за соблюдением правил «игры» участниками банковского рынка. Чем раньше выявляются проблемы, развиваются подходы к управлению банковскими рисками и диагностике качества банковского менеджмента, тем менее затратными и более эффективными оказываются действия государства.

Кризис 2008 года указал на угрозы и риски, которые несут различные финансовые посредники, что обуславливает более четкую регламентацию их отношений на банковском рынке с целью минимизации спекулятивных рисков, рисков недобросовестного поведения и ложного выбора. Он также продемонстрировал низкое качество ресурсной базы российских банков, обнажил недостатки банковского менеджмента по управлению пассивами и активами. На наш взгляд, дешевые, мобильные, краткосрочные банковские ресурсы не могут служить основой для эффективного банковского бизнеса.

В посткризисный период на кредитном рынке произошла концентрация рисков на одного заемщика и клиентов, связанных с акционерами банка, которая обусловила крах, санированных или лишившихся лицензии, банков. Перед отзывом лицензии, при непосредственном участии менеджмента банка, на депозитном рынке возникли мошеннические схемы для неправомерного получения страхового возмещения от государства. Однако существующая нормативная база не дает возможности регулятору предотвратить недобросовестный менеджмент, позволяя бывшим менеджерам проблемных банков трудоустраиваться в «здоровые». В данной ситуации Банк России может

лишь согласовывать/не согласовывать кандидатуры на посты топ-менеджеров, а деловая репутация менеджеров среднего звена им не проверяется.

Известно, что риск-ориентированный надзор нацелен на раннее выявление и ликвидацию слабых мест, представляющих угрозу стабильности, как отдельному банку, так и всему банковскому бизнесу. В его основе – способность регулятора и самих банков выносить здравые суждения в определении степени рисков. Однако кризис показал его несостоятельность, низкую эффективность и обусловил потребность в модернизации.

Анализ российского рынка показал, что действующая судебная практика ограничивает возможности Банка России принимать в отношении клиента меры надзорного реагирования на основании профессионального суждения о соблюдении или несоблюдении обязательных нормативов. Так, банки, искажающие свою отчетность и формально выполняющие нормативы ЦБ, из-за несовершенного законодательства часто оспаривают действия регулятора в судах.

В связи с этим, необходимо развивать мониторинг проверок, методическое и информационное обеспечение инспекционной деятельности, усилив ее централизацию.

Мониторинг проверок должен не только своевременно выявлять концентрацию банковских рисков и размер совокупного риска в отдельном банке, но и оценивать их влияние на потенциально возможное формирование негативных тенденций в банковском секторе. Качественный мониторинг даст возможность оформлять результаты проверок уже с учетом мнения подразделений дистанционного надзора и

¹ Его возможных возражений или замечаний, дополнительно предоставляемых доказательств и аргументов, включая сведения о согласии с экспертной оценкой рабочей группы, с учетом которой – зачастую до завершения проверки – банком устраняются выявленные нарушения или недостатки.

позиции проверяемого банка¹. Это обеспечит своевременную диагностику симптомов слабого банка и повысит результативность инспекционных проверок.

Результативность проверок определяется наличием в акте проверки информации о мерах, которые были предприняты банком по своевременному устранению выявленных недостатков и предотвращению негативных последствий или других угроз, снижающих надежность банковского бизнеса.

Совершенствование методического и информационного обеспечения инспекционной деятельности предполагает разработку и внедрение инструментария для систематизации, обобщения и автоматизированной обработки результатов проверок, то есть классификатора нарушений, экспериментальное применение которого дало положительный эффект в 2009 г. Его внедрение в инспекционную практику позволит автоматизировано формировать и обрабатывать все акты инспекционных проверок и последующую аналитическую информацию, а также сместить акценты с технического оформления материалов проверок на качественную диагностику состояния банковского бизнеса.

Централизация инспекционной деятельности в порядке эксперимента стала проводиться с 2009 в Северо-Западном федеральном округе. Основная цель эксперимента — получение подтверждения возможности функционирования инспекции на основе принципа централизации и более высокой эффективности централизованной модели инспекционной деятельности. В ходе эксперимента повысилось качество и эффективность инспекционной деятельности за счет внедрения и активного использования широкого инспекционного инструментария. Все это подтверждает необходимость усиления централизации инспекционной деятельности и ее поэтапное внедрение в практику посткризисного банковского надзора.

Актуальной проблемой совершенствования банковского надзора в посткризисный период является трансформация организационно-правовых основ надзора и регулирования банковской сферы экономики. Следует признать, что отечественный законодатель в течение

последних лет сделал ряд шагов, направленных на снижение порога вхождения на отечественный рынок банковских услуг для иностранных банков².

На наш взгляд, необходимо скорректировать квоту для иностранных банков на российском рынке, поскольку расширение их присутствия в России повысит конкуренцию, обеспечит доступ к новым западным технологиям производства и реализации банковских продуктов.

В посткризисный период меняется инфраструктура банковского рынка, усиливается взаимодействие банковского дела с другими видами финансового посредничества. Это, на наш взгляд, востребует создание комплексного регулирования и надзора над деятельностью всех игроков рынка денег и капитала. Кроме того, наряду с универсальными коммерческими банками на современном российском рынке появляются новые специализированные финансовые институты, например почтовые, строительные банки, микрокредитные организации и др. с характерной спецификой деятельности. Специализация деятельности банка, совместно с его способностью осуществлять весь спектр банковских услуг, является важным фактором конкурентоспособности, что немаловажно в современных условиях. Это также требует внедрения новых инструментов и методологических подходов в систему надзора, позволяющих обеспечить дальнейшее развитие, устойчивость и надежность банковского сектора экономики.

С учетом уроков кризиса 2008 года следует осуществить антикризисные меры в банковской сфере, направленные на:

- решение проблем асимметричной информации и ее достоверности при принятии решений руководством банка;
- повышение качества и прозрачности капитала первого уровня;
- стабилизацию банковского сектора за счет поддержания его ликвидности;
- на выявление степени устойчивости банковского бизнеса посредством проведения макропруденциального анализа;
- усиление надзора за «слабыми» проблемными банками и введение более жестких требо-

² В частности, установлен размер минимального уставного банковского капитала – 180 млн. руб.

ваний раскрытия информации о методах управления рисками.

– повышение внимания к инспекциям на местах, особенно в сфере инновационных финансовых продуктов;

– повышение квалификации кадров, отвечающих за построение и развитие системы управления рисками.

Системное решение вышеназванных проблем, на наш взгляд, обеспечит надежность, конкурентоспособность российских банков в цепочке создания новой стоимости, минимизирует спекулятивную мотивацию их деятельности, приводящую к кризису и падению доверия к отечественным банкам.

7.12.2010

Список литературы:

1. Данилова Л.С. Банковский надзор Центрального Банка РФ в современных экономических условиях// Законодательство и экономика. – 2009. – №9. // <http://www.consultant.ru./law/gkjourals>.
2. Добрынин И.Н. Модернизация отечественных кредитно-финансовых институтов: конституционно-правовые аспекты// Конституционное и муниципальное право. – 2010. – №3. // <http://www.consultant.ru./law/gkjourals>.
3. Морозова Т.Ю. Особенности инспекционной деятельности: диагностика слабого банка// Управление в кредитной организации. – 2010. – №4. // <http://www.consultant.ru./law/gkjourals>.

Сведения об авторе: **Лупандина Е.А.**, старший преподаватель кафедры банковского дела и страхования Оренбургского государственного университета
460018, г. Оренбург, пр-т Победы, 13, тел. 89033923200, e-mail: lupandina-e@mail.ru

UDC 336.71

Lupandina E.A.

BANK CONTROL And LESSONS of the CRISIS

Motivated need of the revealing the problems to bank activity on more early stage. The Certain role of the bank control for observance of the rules of the play. The Offered directions of the development надзорных measures in bank business.

Keywords: banks, bank risks, bank control and regulation.

References:

1. Danilova L.S. The Bank control of the Central Bank RF in modern economic condition// Legislation and ekonomika.- 2009.- №9. // <http://www.consultant.ru./law/gkjourals>.
2. Dobrynin I.N. The Modernization domestic credit-financial institute: constitutional-legal aspects// Konstitutcionnoe and municipal pravo. – 2010. – №3. // <http://www.consultant.ru./law/gkjourals>.
3. Morozova T.YU. The Particularities inspektion activity: diagnostics of the weak bank// Management in credit organizacii. – 2010.- №4. // <http://www.consultant.ru./law/gkjourals>.