

Цепцова Елена Михайловна, магистр 2 курса направления подготовки «Финансы и кредит», ФГБОУ ВПО НИИ «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР КАК ВАЖНЕЙШИЙ ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: статья раскрывает вопрос о регулировании деятельности банков на современном этапе, о проводимых Центральным банком мероприятиях в рамках осуществления банковского надзора, а также оценивается эффективность регулятивных мер Банка России.

Ключевые слова: банк, банковская система, регулирование, банковский надзор экономическая безопасность.

Abstract: the article reveals the issue of regulation of activity of banks on the modern stage, by Central Bank activities in the framework of banking supervision and assesses the effectiveness of regulatory measures by the Bank of Russia.

Keywords: bank, banking system, regulation and Bank supervision economic security.

Одним из основных условий и факторов обеспечения финансовой стабильности выступает эффективное государственное управление, важнейшими инструментами которого являются банковское регулирование и банковский надзор. Органы государственного банковского регулирования и надзора, как правило, несут ответственность за обеспечение устойчивости банковской системы в целом и коммерческих банков в частности, что позволяет сохранять стабильность всей финансовой системы страны.[3]

В 2014 году Банк России продолжил работу по внедрению в российскую банковскую практику международно признанных подходов в области банковского регулирования и банковского надзора, в том числе рекомендованных Базельским

комитетом по банковскому надзору (далее – БКБН), а также по уточнению подходов к банковскому регулированию.

Так, в рамках реализации международно признанных подходов были приняты следующие меры:

– установлен порядок оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда (Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда») (далее – Инструкция № 154-И).

Оценка систем вознаграждения будет осуществляться в соответствии с Инструкцией № 154-И ежегодно, начиная с октября 2015 года. С принятием Инструкции № 154-И в системе банковского регулирования и надзора завершена реализация Принципов и Стандартов Совета по финансовой стабильности (СФС) в области выплаты вознаграждений, являющихся с 2009 года неотъемлемой частью второго компонента Базеля II. Инструкция № 154-И определяет также порядок направления Банком России требования к кредитным организациям об устранении недостатков в действующих системах оплаты труда в случае выявления их несоответствия принимаемым рискам, а также характеру и масштабам деятельности. [1, с. 451]

Предполагается также внести соответствующие изменения в порядок расчета показателя риска материального стимулирования (ПУ7) и включения его в расчет показателя качества управления банка в рамках Указания Банка России № 2005-У;

– установлен Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ). Минимальное требование к уровню данного показателя не установлено. Начиная с отчетности на 01.08.2014, Банк России проводит мониторинг расчета ПКЛ по крупнейшим банкам¹ в целях количественной оценки и калибровки отдельных элементов, значения которых не установлены Базелем III;

– разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), а также установлен порядок оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля (Указание Банка России от 24.04.2014 № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указание Банка России от 15.12.2014 № 3483-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»). [2]

В части уточнения подходов к банковскому регулированию в 2014 году Банком России приняты в том числе следующие решения.

Уточнены регулятивные требования к оценке рисков ипотечного кредитования в целях повышения устойчивости системы ипотечного кредитования в Российской Федерации:

– расширены возможности применения банками пониженного коэффициента риска 70 % в отношении жилищной ипотеки с пониженным уровнем риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), а именно, отменена часть операционных требований для подтверждения статуса таких ссуд;

– пересмотрены в сторону снижения минимальные размеры резервов для вновь выделяемых в составе портфелей однородных ссуд категорий «военной» ипотеки и ипотеки с пониженным уровнем риска;

– скорректирован порядок расчета норматива долгосрочной ликвидности с целью учета промежуточного финансирования, предоставляемого банкам агентствами по ипотечному жилищному кредитованию в рамках программ секьюритизации портфелей ипотечных кредитов;

– выделена часть ипотеки с низким уровнем риска, к которым применяется коэффициент 50 % при расчете обязательных нормативов.

В рамках ограничения значений полной стоимости потребительских кредитов (займов) на основе рассчитанных Банком России среднерыночных значений в 2014 году Банк России стал ежеквартально рассчитывать значения данного показателя и публиковать их на сайте в информационно-те-

лекоммуникационной сети «Интернет» не позднее чем за 45 календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) подлежит применению при заключении договора.

Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), выданных кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, а также кредитными, в том числе сельскохозяйственными, кооперативами и ломбардами в сентябре 2014 года, впервые опубликованы 14.11.2014. С учетом установленного Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) ограничения (среднерыночная полная стоимость потребительского кредита плюс одна треть) Банком России были рассчитаны предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), которые предполагались к применению с 1 января по 31 марта 2015 года. Однако в условиях повышения процентных ставок на финансовых рынках было принято решение о временном неприменении указанного ограничения в период с 1 января по 30 июня 2015 года.

В связи с принятием Федерального закона № 335-ФЗ издано Указание Банка России от 11.06.2014 № 3279-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 ноября 2009 года № 2330-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц», предусматривающее:

- исключение положений о праве (при сохранении положений об обязанности) Банка России ввести банку – участнику системы страхования вкладов запрет в случае выявления в деятельности банка угрозы интересам его кредиторов и вкладчиков;

- обязанность банка, в отношении которого введен запрет, разместить информацию о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в доступных для клиентов помещениях банка, его филиалов и внутренних структурных подразделениях, на сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также об обязанности проинфор-

мировать свои филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения о введении запрета;

– порядок размещения Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и удаления информации о применении к банку запрета в соответствии с частью третьей статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», включающий текст информационного сообщения Банка России.

В связи с повышением с 01.01.2015 требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций до 300 млн руб. издано Указание Банка России от 02.12.2014 № 3466-У «О порядке определения наличия оснований, предусмотренных пунктами 5 и 6 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций». Нормативный акт устанавливает процедуру принятия Банком России решения об отзыве лицензии в случае получения документального подтверждения факта недостижения кредитной организацией на 01.01.2015 размера собственных средств (капитала) 300 млн руб. и (или) его снижения ниже указанной величины в течение трех месяцев подряд после 01.01.2015.

В конце 2014 года в целях создания условий для адаптации банковского сектора к резким колебаниям ценовых параметров на валютном (курс иностранной валюты) и финансовом рынках (цена и доходность ценных бумаг), возникшим вследствие влияния главным образом внешних обстоятельств, Банком России были приняты решения об установлении временных особенностей расчета пруденциальных норм, в том числе:

– кредитным организациям предоставлено право использовать до 01.07.2015 при расчете пруденциальных нормативов по операциям в иностранной валюте официальный курс рубля, установленный Банком России на 01.10.2014 (письмо Банка России от 18.12.2014 № 211-Т);

– введен мораторий на срок до 01.07.2015 на признание кредитными организациями отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных и некредитных финансовых организаций для снижения чувствительности участников рынка к рыночному риску и ограничения влияния отрицательной

переоценки на финансовый результат и капитал (Указание Банка России от 18.12.2014 № 3498-У).

Помимо этого, с учетом действия временных факторов, существенно влияющих на экономическую ситуацию и финансовое положение заемщиков, были приняты решения по введению временных особенностей регулирования требований по созданию резервов на возможные потери.

В 2015 году основные изменения в банковском регулировании будут связаны как с планомерной реализацией международных соглашений, рекомендаций и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, так и с мерами Банка России, направленными на поддержку отечественного банковского сектора в связи со снижением доступности зарубежных финансовых рынков и переходом к плавающему курсу рубля. В дальнейшем будет продолжена работа по созданию надежной нормативной базы для качественного функционирования банковской системы России.

Библиографический список

1 Акаева А. И. Особенности риск-ориентированного надзора «Базель III» / А. И. Акаева // Молодой ученый. - 2014. - №4. - С. 451-453.

2 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году - URL: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878

3 Румянцева Е. В. Органы, осуществляющие контроль за банковской деятельностью / Е. В. Румянцева // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2012. - № 7. - С. 167–170.

4 Семкина Н. Н. О необходимости и путях повышения эффективности контактного надзора за деятельностью коммерческих банков / Н. Н. Семкина, А. В. Чугунов // Финансы и кредит. - 2010. - № 43. - С. 29–33.

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