



**Жилан Оксана Дмитриевна**  
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и  
финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Россия  
e-mail: gilan2004@mail.ru



**Булдышова Лилия Сергеевна**  
магистрант кафедры финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Россия  
e-mail: liliyaay@mail.ru

## К ВОПРОСУ ОБ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

**Аннотация.** Эффективная система банковского надзора представляет собой обязательное условие устойчивой банковской системы, которая занимает центральное место в экономике страны. Вопрос реализации качественного банковского надзора напрямую зависит от его организации, механизма осуществления, в частности, совершенства методологии и полноты принципов, на которых он основан. Для понимания сути банковского надзора в статье рассматриваются точки зрения разных авторов к данному понятию. Автором обозначена система банковского надзора, выделены ключевые элементы системы в Российской Федерации, приведены международные основополагающие принципы реализации банковского надзора как направление повышения эффективности системы банковского надзора.

**Ключевые слова:** банковский надзор, система банковского надзора, механизм банковского надзора, принципы надзора, контактный надзор, бесконтактный надзор.

**Oksana D. Zhilan**  
PhD in Economics, associate professor of the department  
of Finance and financial institutions,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russia  
e-mail: gilan2004@mail.ru

**Liliia S. Buldyshova**  
Master Degree Student of the Chair «Finance and financial institutions»,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russia,  
e-mail: liliyaay@mail.ru

## ON THE EFFECTIVE BANK SUPERVISION SYSTEM

**Abstract.** An effective banking supervision system is a prerequisite for a sustainable banking system, it has a central place in the country's economy. The issue of implementing high-quality banking supervision directly depends on its organization, the implementation mechanism, in particular, the perfection of the methodology and the completeness of the principles on which it is based.

To understand the essence of banking supervision, the article considers the points of view of various authors to this concept. The author outlines the banking supervision system, highlights the key elements of the system in the Russian Federation and highlights international fundamental principles for the implementation of banking supervision as a way to increase the effectiveness of the banking supervision system.

**Keywords:** banking supervision, banking supervision system, banking supervision mechanism, principles of banking supervision, contact supervision, contactless supervision.

**Введение.** Вопросы о банковском надзоре, системах банковского надзора, их эффективности рассматриваются в работах как зарубежных (например, Е. Олсен, Г.С. Муфтахетдинова, В. Деррик) так и российских исследователей (в частности, А.Г. Братко, О.Н. Антипова, А.Ю. Симановский, Р.Ж. Байбулатов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова, Л.И. Вотинцева, С.В. Кривошапова, Т.Э. Рождественская, О.Д. Жилан) [2; 4–5; 7; 8–10]. Выводы, сделанные авторами, заключаются в признании того, что повышение эффективности систем банковского надзора находится в числе приоритетных вопросов развития надзорных органов, в частности и как функции Банка России в Российской Федерации. Вместе с тем, отмечается, что со стороны кредитных организаций как поднадзорных институтов и кредиторов, и вкладчиков, присутствует заинтересованность в функционировании эффективной системы банковского надзора. Цели реализации системы банковского надзора сводятся к обеспечению устойчивого и стабильного состояния банковского сектора, защите интересов кредиторов и вкладчиков посредством реализации надзорного механизма на всех этапах функционирования кредитных организаций.

**Цель и задачи исследования.** Целью исследования является рассмотрение банковского надзора как системы и ее совершенствование на основе международных принципов. Указанная цель исследования достигается решением следующих задач: рассмотреть трактовки понятия «банковский надзор», представленные разными исследователями; обозначить ключевые элементы системы банковского надзора и дать их характеристику; рассмотреть механизм действия банковского надзора в Российской Федерации; указать принципы эффективного банковского надзора, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору.

**Полученные результаты.** Трактовка понятия «банковский надзор» не закреплена в законодательстве Российской Федерации, в том числе в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 № 86-ФЗ, однако, согласно данному закону, банковским надзором, в общем, называется надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп [1]. Профессор А. Г. Братко отмечает, что банковский надзор представляет собой «... 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), а также применение предусмотренных банковским правом санкций в случае их нарушения» [4]. Заместитель председателя Банка России А. Ю. Симановский рассматривает надзор как «...совокупностью действий, осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и, как правило, в соответствии с открытыми (официально опубликованными) процедурными нормами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов кредиторов, а также клиентов» [9]. Ведущий экономист Управления инспектирования Р. Ж. Байбулатов отмечает, что банковский надзор «...представляет систему средств, с помощью которых государство добивается исполнения банками требований денежно-кредитной политики» [2]. Исследователь А. А. Благодатин отмечает, что банковский надзор представляет собой «...системы экономических и организационных мер центрального банка, направленных на контроль за деятельностью осуществляемой коммерческими банками для воздействия на состояние денежного обращения, кредита и экономики в целом» [3]. Профессор А. М. Тавасиев банковский надзор определяет, как «...процесс внешнего контроля, т.е. отслеживания, наблюдения (мониторинга), проверок и анализа всех параметров деятельности банка, существенных с точки зрения надзорного органа, включая, как характеристики самой указанной деятельности, так и ее результаты, в целях контроля за соблюдением банком и его сотрудниками норм законодательства, правил, устанавливаемых Банком России, и внутренних документов самого поднадзорного банка» [11].

Таким образом, в формулировке анализируемого понятия выделяются разные ключевые аспекты. Банковский надзор рассматривается как система мер, совокупность действий, наблюдение, система средств, процесс внешнего контроля. В некоторых трактовках присутствует целевая компонента. Основным недостатком вышеприведенных определений является неполное раскрытие содержательной стороны банковского надзора.

Рассматривая банковский надзор с системной позиции, выделены следующие ключевые элементы: объект надзора, субъект надзора и механизм надзора.

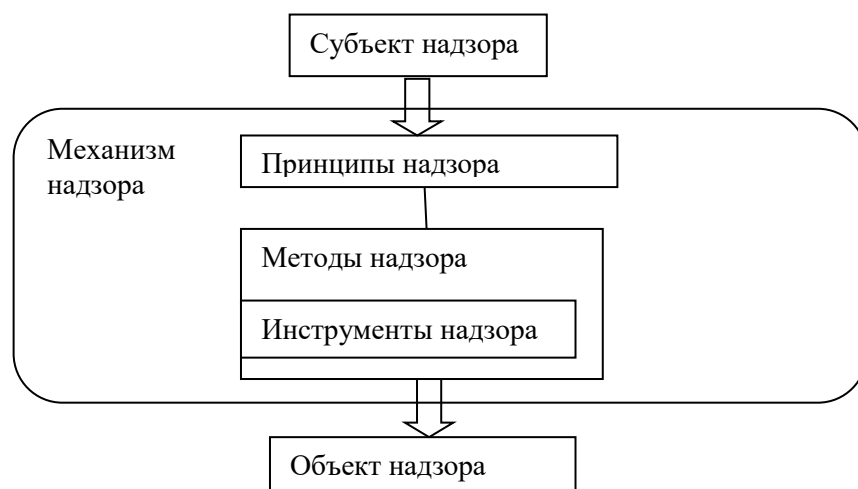


Рис. 1. Система банковского надзора\*

\*Источник: [5]

Субъектами банковского надзора являются: Банк России и Агентство по страхованию вкладов (так как оно участвует в процессе банковского надзора) и поднадзорные институты — кредитные организации (банковские группы). Соответствие деятельности кредитных организаций установленным нормам, стандартам и принципам, заданными надзорным органом является объектом банковского надзора.

В рамках надзорного механизма, к методам надзора относят дистанционный надзор (бесконтактный) и контактный надзор. Инструменты же надзора формируются основными направлениями, по которым они осуществляются (табл. 1).

Таблица 1

Методы и инструменты пруденциального банковского надзора\*

| Формы надзора          | Методы надзора          | Направления надзора                               | Примеры инструментов надзора  |
|------------------------|-------------------------|---|---|
| Предварительный надзор | 1. Дистанционный надзор | 1.1. Государственная регистрация и лицензирование | – оценка финансового состояния и деловой репутации учредителей<br>– оценка бизнес-плана кредитной организации<br>– оценка полноты и правомерности оплаты уставного капитала   |
| Текущий надзор         |                         | 1.2. Документарные проверки                       | – анализ группы показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности<br>– анализ соблюдения обязательных нормативов<br>– анализ показателей прозрачности структуры собственности   |
|                        |                         | 1.3. Проверка куратора кредитной организации      | а) оценка финансовой устойчивости:<br>– оценка экономического положения кредитной организации<br>– оценка величины собственных средств<br>б) оценка корпоративного управления:<br>– оценка эффективности деятельности организации<br>– оценка качества системы внутреннего контроля<br>– проверка качества функционирования органов управления организацией |

|                    |  |   |   |
|--------------------|--|---|---|
|                    |  | 1.4. Инспекционные проверки   | в) разработка предложений о режиме надзора:<br>– совещания сотрудников инспектирования и куратора организации<br>– расчет, проверка и анализ количественных показателей<br>– визуальное наблюдение<br>– ревизия ценностей |
| Последующий надзор |  | 1.5. Работа с кредитными организациями, в которых возникли проблемы | – мониторинг и распределение по группам проблемности<br>– меры реагирования (предупредительные и принудительные)  |
|                    |  | 1.6. Ликвидационные процедуры                                       | – мониторинг ликвидационных процедур  |

\*Составлено авторами

По результатам реализованных методов надзора встает вопрос о применении корректного режима банковского надзора. А. Ю. Симановский режимом банковского надзора называет «...степень интенсивности и характера требований, предъявляемых к кредитным организациям, включая, при необходимости, характер мер надзорного воздействия» [8].

Выделяется три режима надзора в зависимости от интенсивности осуществления мер и формата их проведения: общий, специальный и особый.

Звеньями механизма банковского надзора являются методы и инструменты, которые реализуются на основе обусловленных принципов. Принципы банковского надзора являются базисом, определяющим основополагающие правила функционирования надзорного механизма.

Правовыми принципами банковского надзора признаются: законность; соразмерность; эффективность; независимость; объективность и компетентность; соответствие банковского надзора международным стандартам [10]. Международным стандартом банковского надзора являются «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», обозначенные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Базельские фундаментальные принципы состоят из двадцати девяти принципов и разделены на группы: группа «1» имеет отношение к самому надзорному органу и основ реализации эффективного банковского надзора (принципы 1–3, 8–13). Вопросы выдачи лицензий, структуры собственности и ее изменения (приобретение или передача) находят отражение в группе «2» (принципы 4–7). Группа «3» содержит императивные условия к созданию в банках процессов контроля и снижения разных видов возникающих рисков (принципы 14–25, 29). Об организации внутреннего контроля, раскрытия информации и публикации отчетности говорится в группе «4» (принципы 26–28) (табл. 2).

Таблица 2

Основополагающие принципы эффективного банковского надзора\*

| Принцип                             | Расшифровка   |
|-------------------------------------|---|
| 1. Обязанности, задачи и полномочия | Эффективная система банковского надзора имеет четкое разделение обязанностей и задач для каждого надзорного органа. |

|   |   |
|---|---|
| 2. Независимость, подотчетность и правовая защита надзорных органов   | Независимость, открытые процессы, разумное управление, рациональные ресурсы и ответственность за исполнение своих обязанностей как обязательное условие работы надзорного органа.   |
| 3. Сотрудничество и взаимодействие  | Законы, нормативные акты обеспечивают основу для сотрудничества и взаимодействия с соответствующими национальными органами и иностранными органами надзора.   |
| 8. Надзорный подход   | Разработкой и поддержанием перспективной оценки риск-профиля кредитных организаций (банковских групп) на основе пропорциональности их системной значимости занимается надзорный орган.  |
| 9. Методы и инструменты надзора   | Надзорный орган использует соответствующий набор методов и инструментов для реализации надзорного подхода и группирует надзорные ресурсы на базе пропорциональности с учетом риск-профиля и системной значимости банков.  |
| 10. Надзорная отчетность  | Сбором и анализом отчетности кредитных организаций, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, занимается надзорный орган.   |
| 11. Корректирующие и санкционирующие полномочия надзорных органов   | Для предотвращения подозрительной практики или деятельности, порождающей угрозу для банковской системы, надзорный орган функционирует на ранней стадии.   |
| 12. Консолидированный надзор  | Надзорный орган контролирует банковскую группу на консолидированной основе.   |
| 13. Взаимодействие между странами базирования и принимающими странами.  | Надзорные органы трансграничных банковских групп обмениваются информацией и сотрудничают для эффективного надзора за группами и группами компаний, а также для эффективного урегулирования кризисных ситуаций.  |
| 4. Допустимые виды деятельности   | Конкретно определены виды деятельности организаций, которые получили лицензию и, которые подлежат надзору в качестве банков.  |
| 5. Критерии лицензирования  | Орган, выдающий лицензию, имеет право устанавливать критерии и отклонять заявки для учреждений, которые не соответствуют критериям.   |
| 6. Передача значительного права собственности   | Надзорный орган имеет право пересматривать, отклонять и вводить пруденциальные условия в отношении любых предложений о передаче значительного владения или контрольных долей.   |
| 7. Основные приобретения  | Надзорный орган имеет право одобрять или отклонять и налагать пруденциальные условия на крупные приобретения или инвестиции банка.  |
| 14. Корпоративное управление; 15. Процесс управления рисками; 16. Достаточность капитала; 17. Кредитный риск; 18. Проблемные активы и резервы; 19. Концентрационный риск; 20. Операции со связанными сторонами; 21. Страновые риски; 22. Рыночные риски; 23. Риск изменения процентной ставки в банковском портфеле; 24. Риск | Надзорный орган устанавливает: присутствие в кредитных организациях (банковских группах) надежной политики корпоративного управления, комплексного процесса управления рисками, политики своевременного выявления, оценки, мониторинга, контроля и снижения концентрации риска, странового риска в международной кредитной и инвестиционной деятельности, наличие процесса управления рыночным риском и операционным риском, риском процентных ставок. Надзорный орган определяет рациональные и соответствующие условия к достаточности капитала и ликвидности для банков. Надзорный орган устанавливает наличие в банке качественной политики для раннего выявления и управления проблемными активами и поддержания адекватного резервирования. Для устранения конфликта интересов надзорный орган требует заключать операции со связанными сторонами на основе принципа «на расстоянии вытянутой руки», осуществлять мониторинг этих операций, предпринимать определенные шаги для |

|   |   |
|---|---|
| ликвидности; 25. Операционный риск        | контроля или смягчения рисков.  |
| 29. Злоупотребление финансовыми услугами  | Установление в банке четких и строгих требований проверки клиентов и устранение возможности использования банка для преступных видов деяний является функцией надзорного органа.  |
| 26. Внутренний контроль и аудит           | Надзорный орган определяет наличие в банке адекватной системы внутреннего контроля для создания и поддержания операционной среды для ведения бизнеса с учетом профиля риска.  |
| 27. Финансовая отчетность и внешний аудит | Надзорный орган определяет, что банки и банковские группы готовят финансовые отчеты в соответствии с международными принципами и ежегодно публикуют информацию, которая адекватно отражает их финансовое состояние, а также имеют независимое мнение внешнего аудитора. |
| 28. Раскрытие информации и прозрачность   | Информация, предоставляемая банками и банковскими группами к публикации на консолидированной и индивидуальной основе, определена надзорным органом. Данная информация является доступной и верно отображает финансовое положение и склонность к рискам.                 |

\*Источник: [6]

Надзорные системы зарубежных государств стремятся к соответствию данным принципам. В системе банковского надзора Российской Федерации обнаружены объективно назревшие процессы, которым необходим качественный пересмотр, что обуславливает необходимость следования названным принципам. В состоянии приспособления и испытания международных требований в данный момент находится система российского банковского надзора, что непосредственно отображается и на банковской системе.

**Выводы.** С системной позиции, банковский надзор включает субъекты надзора (Банк России, АСВ, кредитные организации (банковские группы)), объект надзора (соответствие работы кредитных организаций нормам, стандартам и принципам), механизм реализации надзора. Звеньями механизма являются базовые принципы, методы и инструменты. Инструменты надзора формируются при выборе определенного метода реализации надзора (бесконтактного или контактного), методы в свою очередь работают только на базе принципов надзора. Проанализировав формулировки авторов, отметим, что банковский надзор представляет собой процесс непрерывного мониторинга деятельности кредитных организаций, основанный на конкретном механизме реализации, который исполняется органом банковского надзора в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Развитие финансового рынка и, в частности банковского рынка, говорит о назревшей необходимости своевременного изменения и решения проблем, возникающих в области банковского надзора. В настоящее время Российская Федерация встала на путь изменений и совершенствования системы банковского надзора, целью которого является соответствие деятельности центрального банка международным стандартам и интеграция в мировую финансовую архитектуру.

### Список использованной литературы

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ : (в ред. от 19.02.2018 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Байбулатов Р. Ж. Банковский надзор в системе денежно-кредитной политики государства (теоретические аспекты) курса / Р. Ж. Байбулатов // Финансы и кредит. — 2001. — № 8. — С. 35–41.
3. Благодатин А. А. Финансовый словарь / А. А. Благодатин, Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский. — М. : ИНФРА-М, 2009. — 377 с.
4. Братко А. Г. Банковское право России: учебник / А. Г. Братко. — М. : Юридическая литература, 2003. — 478. с.
5. Дубова С. Е. Развитие риск-ориентированных подходов в банковском регулировании и надзоре — 2-е изд., стер.: монография / С. Е. Дубова, А. С. Кутузова. — М. : ФЛИНТА, 2013. — 180 с.
6. Дудник Е. М. Банковский надзор: учеб. пособие / Е.М. Дудник, П.П. Князев, М.Н. Клименко, Р.Ю. Луговцов. — М.: Издательский дом Академии Естество знания, 2019. — 110 с.
7. Жилан О. Д. Особенности оценки ликвидности банка на основе обязательных нормативов / О. Д. Жилан // Baikal Research Journal. — 2018. — Т. 9, № 3.
8. Симановский А. Ю. К вопросу о повышении эффективности банковского надзора / А. Ю. Симановский // Деньги и кредит. — 2002. — № 9. — С. 3–7.
9. Симановский А. Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс / А. Ю. Симановский // Деньги и кредит. — 2001. — № 5. — С. 12–18.
10. Рождественская Т. Э. Банковский надзор в РФ: теоретико-правовые основы / Т. Э. Рождественская. — М. : ЮРКОМПАНИ, 2012. — 211 с.
11. Тавасиев А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учебник / А. М. Тавасиев. — М. : Дашков и Ко, 2009. — 640 с.

