3. Косоруков, О.А. и Свиридова, О.А. Стохастическая непрерывная модель управления запасами // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, 2012, № 4 (46), с. 91 – 95.
4. Косоруков, О.А., Маслов, С.Е. Модель определения времени поставки с учетом неопределенности спроса // – Логистика и управление цепями поставок, 2018, №4 (87), С. 45-52.
5. Рубальский, Г.Б. Управление запасами при случайном спросе (модели с непрерывным временем), — М.: Сов. Радио, 1977 — 160с.
6. Kosorukov, O.A., Sviridova, O.A. «Effective Strategy Formation Models for Inventory Management under the Conditions of Uncertainty», International Education Studies; 2015, Vol. 8, No. 5; doi: 10.5539/, URL: <http://dx.doi.org/10.5539/>, pp. 64 – 83.
7. Ильин В. А., Садовничий В. А., Сендов Бл. Х. Математический анализ. Ч.1. — 2-е изд., перераб. — М.: Изд-во МГУ, 1985. — 662 с.

Полушкина С.А.

Перспективы развития системы банковского регулирования и надзор

*Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации
(Россия, Москва)*

doi:10.18411/spc-08-02-2019-07

idsp: sciencepublic-08-02-2019-07

Аннотация

Настоящее исследование направлено на изучение и анализ банковского регулирования и надзора в Российской Федерации, где изложены конкретные факторы, которые напрямую и косвенно влияют на возникновение проблем в деятельности надзорного органа. Актуальность исследования заключается в необходимости обеспечения финансовой безопасности банковских операций и действия всей системы в стране. В исследовании рассматриваются основные вопросы, связанные с проблемами надзора и регулирования кредитных организаций, а также всего банковского сектора. В заключении представлены пути совершенствования контроля над банковской системой в стране.

Ключевые слова: кредитные организации, коммерческие банки, банковская система, регулирование, надзор, Банк России, российский банковский сектор.

Актуальность статьи определяется тем, что в условиях нестабильного развития и финансового кризиса экономики и банковского сектора в 2017 году важно улучшить правовое регулирование деятельности кредитных организаций в целях повышения его стабильности и дальнейшего развития. Банковская система – это неотъемлемый элемент финансовой и экономической системы как нашего, так и любого государства. И, несомненно, важно правовое регулирование ее деятельности. Особенная экономическая и социальная природа кредитных организаций является причиной в потребности управления банковского сектора, что сильно значимо для развития экономики страны. Россия является одним из тех государств, в которых широкие полномочия в сфере государственного регулирования и надзора деятельности банковских организаций возложены на Центральный банк. Помимо этого, в экономике России в том случае если изменения, влекущие за собой глубинные перемены во взаимоотношениях субъектов управления, попадают на несоответствующую нормативную основу, то именно эти изменения становятся причиной обострения противоречий как в системе организации институтов власти, так и в подсистемах банковского надзора[5].

Работа над совершенствованием банковского надзора представляет собой сложную систему мероприятий проводимых Банком России, и, тем самым, в первую очередь, должна быть связана с улучшением уже существующей банковской системы.

В свою очередь Центральный банк проводит ряд мероприятий для ужесточения регулирования[2].

На наш взгляд, многие из сегодняшних проблем в российской банковской системе во многом обусловлены несовершенным регулированием деятельности ее структурных элементов на законодательном уровне. В связи с этим необходимо рассмотреть направления совершенствования системы государственного регулирования банковской деятельности в РФ. Банку России не всегда удается выявлять финансовые проблемы банков и удалять с рынка те кредитные организации, которые угрожают ее стабильности. Кроме этого, кредитные организации в РФ являются коммерческими и, следовательно, главная их задача – это получение прибыли, но многообразие банковских операций приводит к уменьшению доходности, из-за чего банкам приходится проводить достаточно рискованные операции, приводящие к снижению платежеспособности и, в дальнейшем, к банкротству, что приводит к немалым потерям и требует особого регулирования со стороны Центрального банка. Немаловажно отметить существование взаимосвязей факторов внешней и внутренней среды, оказывающих непосредственное воздействие на состояние всего банковского сектора в целом.

Исходя из этого, направленность банковского бизнеса только на интересах собственника не позволяет правильному развитию перспективных направлений экономики, так как возможные инвестиции пополняются в подконтрольных владельцем банка проектах, из-за чего перед банковским регулированием возникает ряд проблем, важность которых определяется их возможностью влиять на устойчивость банков в зависимости от степени надзора.

К субъектам системы банковского регулирования и надзора следует относить институты, осуществляющие банковское регулирование и надзор. Функции регулирования банковской деятельности разделены между парламентом (определение общих законодательных рамок), правительством (нормативные акты, распространяющиеся на все сектора экономики, в том числе банки) и собственно регулирующим органом - Банком России (специальные положения, регламентирующие деятельность поднадзорных институтов). Ряд регулирующих функций в отношении банков выполняет агентство по страхованию вкладов (АСВ), чьи функции в области санации банков, на наш взгляд, не вполне справедливо, ограничены Банком России, а также межведомственный Национальный совет по финансовой стабильности, у которого совместный с Банком России мандат по обеспечению финансовой стабильности[1].

Вопрос об объекте банковского регулирования и надзора является дискуссионным. На наш взгляд, отсутствие его четкого определения снижает эффективность регулирования. В качестве объекта выделяют и кредитные организации, и различные направления деятельности кредитных организаций, реже - различные виды рисков банковской деятельности.

Определенное значение имеет регулирование внутри банковского сектора. На сегодняшний день Центральный банк не имеет достаточно полномочий на привлечение к ответственности недобросовестных руководителей кредитных организаций. В реальной практике все еще присутствуют факты, когда владельцем банка становятся лица, действия которых привели к банкротству другой кредитной организации, в том числе через третьих лиц. Исключением является право Банка России предъявить банку требование о замене руководителя. Но при этом данное право появляется лишь в том случае, когда у банковской организации возникают нарушения либо невыполнения требований нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Лица, занимающие руководящие должности обязаны соответствовать условиям:

- иметь высшее экономическое, либо юридическое образование;
- иметь опыт руководителя отдела, либо иного подразделения кредитной организации, связанного с осуществлением банковских операций,

- сроком не менее одного года, а при отсутствии должного образования
- иметь опыт руководства сроком не менее двух лет;
- не иметь судимости[6].

Несмотря на это, вышеперечисленных требований явно недостаточно для надежности и профессионализма руководителя банковской организации, способного грамотно оценить риски и принимать важные управленческие решения. В любом случае, решения проблем банковского менеджмента недостаточно для совершенствования банковского сектора в целом. Ужесточение требований к руководителям приведет лишь к решению недостатков внутри банковского сектора, тем временем как основная проблема кроется во внешних факторах модели банковского сектора.

К основным недостаткам банковского регулирования в России стоит отнести его громоздкость. Не уделяется надлежащего внимания прогнозным оценкам финансового положения и перспектив развития. Фиктивно выполняются нормативные требования, особенно касающиеся достаточности капитала и ликвидности качества активов. На данном этапе, коммерческие банки представляют в Центральный банк РФ 79 форм отчетности различной периодичности. Наибольшее количество, из которых, предоставляется на ежемесячной основе (46 форм), для осуществления надзорных функций используется 48 форм. Тем не менее, информации, предоставляемой для оперативной и, что немаловажно, адекватной оценки бывает недостаточно[4].

Крайне важно решение проблем в области инспектирования кредитных организаций. Другими словами, задача инспекторов состоит в установлении реальной картины функционирования банка и определении точного диагноза. Соответственно, одновременно должны быть сокращены внимание и время, отводимое на рассмотрение соответствия банков, в общей мере, формальным требованиям. В рамках банковского регулирования и надзора, функция проведения оценок соблюдения банками правовых норм часто преобладает над функцией оценок финансовой устойчивости кредитных организаций[3].

В заключение, стоит отметить, что главной проблемой банковского регулирования является высокая конкурентность на банковском рынке. По большому счету, это связано с несоответствием законодательства РФ с международными стандартами в части возможностей осуществления надзора. На сегодняшний день осуществление надзорных функции Банка России происходит с учетом опыта, полученного во время экономического кризиса, однако сделанные выводы концентрируются по большей мере на формулировке агрессии. Исходя из этого, работа Банка России по сути своей направлена на выявление подобных ситуаций и принятие мер для предупреждения и предотвращения их в дальнейшем.

1. Вотинцева, Л.И. Проблемы и стратегические решения в системе национального банковского надзора / Л.И. Вотинцева, С.В. Кривошапова // Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. – 2015. – С. 21-22.
2. Довбий И.П., Довбий Н.С., Соколов В.В. Особенности правового регулирования банковского сектора экономики Российской Федерации // Научно-аналитический экономический журнал. 2017. - № 6 (17). - С. 4.
3. Музылева И.В., Щукина Т.В., Горева А.А. Особенности российской системы финансово-правового регулирования банковского сектора экономики // Инновационная экономика и право. 2017. - № 2 (7). - С. 56-59.
4. Поздышев В. А. Результаты оценки банковского регулирования в России на соответствие базельским стандартам: итоги RCAP // Деньги и кредит. 2016. - № 11. - С. 3–7.
5. Смыченко Е. И., Кильметова А. Р. Совершенствование Банком России подходов в области банковского регулирования и надзора в РФ // Молодой ученый. - 2017. - №34. - С. 44-47.
6. Чернышева, Н. А. Анализ регулирования банковского сектора Центральным банком РФ / Н. А. Чернышева, О. В. Толмачева // Российские регионы в фокусе перемен. – 2017. – № 1. – С. 962-971.