

Интернет-журнал «Отходы и ресурсы» <https://resources.today>
Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling

2023, Том 10, № 1 / 2023, Vol. 10, Iss. 1 <https://resources.today/issue-1-2023.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/60ECOR123.pdf>

DOI: 10.15862/60ECOR123 (<https://doi.org/10.15862/60ECOR123>)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Карасов, А. И. Исследование методических основ процесса функционирования банковского надзора и контроля / А. И. Карасов // Отходы и ресурсы. — 2023. — Т. 10. — № 1. — URL: <https://resources.today/PDF/60ECOR123.pdf> DOI: 10.15862/60ECOR123

For citation:

Karasov A.I. Study of the methodological foundations of the process of functioning of banking supervision and control. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*. 2023; 10(1): 60ECOR123. Available at: <https://resources.today/PDF/60ECOR123.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.) DOI: 10.15862/60ECOR123

УДК 336.71

Карасов Амин Игоревич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
«Юридический» факультет
E-mail: amin.karasov@mail.ru

Научный руководитель: **Боташева Людмила Хасановна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: LNBotashева@fa.ru

Исследование методических основ процесса функционирования банковского надзора и контроля

Аннотация. В статье раскрываются методические основы осуществления банковского надзора и контроля. В первую очередь автор уделяет внимание разграничению понятий банковского контроля и надзора. Автор подчеркивает, что главная цель, которую преследует банковский надзор, — это достаточность капитала и резервов банков для нейтрализации рисков, возникающих в ходе их текущей деятельности. Банковский надзор является важным инструментом для обеспечения финансовой стабильности страны. Он способствует повышению доверия к банкам и укреплению их репутации в глазах клиентов. Кроме того, он защищает интересы вкладчиков и других участников банковской системы. В статье подчеркивается, что для того, чтобы организовать эффективную систему регулирования и надзора, надзорный орган должен четко осознавать, с какими рисками сталкиваются кредитные учреждения и как они могут повлиять на их деятельность. В рамках публикации выделены и охарактеризованы основные виды рисков. В настоящее время существует тенденция конвергенции российской правовой системы в отношении банковского регулирования и надзора к международно-признанным стандартам. Ключевым ориентиром, как утверждает автор, выступают документы Базельского комитета по банковскому надзору. В настоящее время существует множество различных классификаций и подходов к основным инструментам и методам в сфере банковского контроля и регулирования. Автор сфокусировал внимание на рассмотрении экономических методов. По его мнению, достоинства экономических методов вытекают из их опосредованной природы воздействия и заключаются в том, что кредитные организации в данном случае следуют собственной стратегии реагирования на произошедшие

изменения. В заключительной части статьи сформулирован вывод относительно роли банковского контроля и надзора в обеспечении экономической безопасности.

Ключевые слова: банковский контроль; банковский надзор; экономическая безопасность; экономические методы; Базельский комитет; кредитные организации; экономическая стабильность; банковский сектор

Введение

Банковский надзор является одной из важнейших функций государства в сфере финансового регулирования. Его основная задача — обеспечить стабильность банковской системы и защитить интересы вкладчиков.

Банковский надзор выполняет множество функций, включая контроль за соблюдением банками установленных нормативов и правил деятельности, мониторинг финансового состояния банков и выявление проблемных ситуаций, оценку эффективности системы управления рисками в банках, защиту прав вкладчиков и других заинтересованных сторон, а также разработку и внедрение новых нормативов и правил в соответствии с изменяющимися условиями рынка.

Банковский надзор осуществляется как централизованно на уровне государства, так и децентрализованно через участие коммерческих аудиторских компаний и агентств рейтингового анализа. Он является необходимым инструментом для обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков, что является важным условием для развития экономики страны.

В целом, банковский надзор играет ключевую роль в обеспечении эффективного функционирования банковской системы, предотвращении финансовых кризисов и защите интересов вкладчиков. Его роль позволяет обеспечить стабильность экономики страны и создать условия для успешного развития финансовой сферы.

Таким образом, цель работы состоит в исследовании особенностей процесса функционирования банковского надзора и контроля.

Объектом является банковский контроль и надзор.

Предметом — особенности осуществления банковского надзора и контроля.

1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами использовались следующие методы: сравнительный, статистический, анализ научных исследований и статей.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность банковского контроля и надзора;
- выделить основные риски, с которыми сталкиваются банки;
- рассмотреть европейскую практику в сфере банковского контроля и надзора;
- проанализировать особенности функционирования Единого надзорного механизма.

Методические основы осуществления банковского надзора и контроля рассматриваются отечественными авторами, в частности Бочаровой Н.Н. [1], Курдюмовым М.Д. [2], Рабадановой Д.А. [3], Ниналаловой Ф.И. [4], Васьковой Д.Н. [5] и другими.

2. Результаты и обсуждения

Банковский надзор — это одна из важнейших функций государства, которая направлена на обеспечение стабильности банковской системы и защиту интересов вкладчиков. Надзор осуществляется специальным органом, который контролирует деятельность банков и других финансовых организаций. Важно отметить, что банковский надзор национален, то есть каждая страна имеет свой надзорный орган [6].

Одной из главных задач банковского надзора является предотвращение финансовых кризисов. Для этого надзорный орган разрабатывает стратегии и механизмы, которые помогают выявлять риски и принимать своевременные меры по их устранению. Также банковский надзор следит за соблюдением банками установленных правил и нормативов, которые направлены на обеспечение финансовой стабильности. Надзорный орган также осуществляет контроль за обеспечением банками ликвидности и капитализации, что также позволяет минимизировать вероятность возникновения финансовых кризисов.

Кроме того, банковский надзор занимается защитой интересов вкладчиков. В случае банкротства банка или другой финансовой организации надзорный орган принимает меры по защите прав вкладчиков и обеспечивает выплату компенсаций. Также банковский надзор контролирует защиту персональных данных клиентов банков и обеспечивает их безопасность [7].

Наконец, банковский надзор играет важную роль в развитии финансовой системы страны. Он проводит анализ текущей ситуации на рынке финансовых услуг и разрабатывает рекомендации по ее улучшению. Банковский надзор также содействует в развитии новых финансовых продуктов и услуг, что способствует росту экономики страны в целом.

Стоит отметить, что банковский надзор существенно меняется в современном мире, где финансовые технологии развиваются стремительными темпами. Банковские надзорные органы должны адаптироваться к изменению рыночной среды и развивать новые подходы к регулированию и контролю [8].

В последние годы, например, надзорные органы все больше внимания уделяют кибербезопасности, в связи с ростом угроз со стороны киберпреступников. Это требует создания новых механизмов и инструментов для обеспечения безопасности финансовых данных и защиты прав вкладчиков.

Кроме того, банковский надзор также должен учитывать изменение структуры банковской системы и появление новых финансовых инструментов, таких как криптовалюты и блокчейн технологии. Надзорный орган должен понимать, как эти новые финансовые инструменты работают и как они влияют на рынок финансовых услуг. Это позволит надзорному органу адаптироваться к новой реальности и разрабатывать новые подходы к регулированию и контролю новых финансовых инструментов.

Банковский надзор и контроль — это необходимые инструменты, обеспечивающие надежную работу банковской системы и защищающие интересы ее пользователей. Банки играют важную роль в экономической жизни страны, поэтому их надежность и стабильность являются ключевыми факторами для успешного развития экономики. Банковский надзор и контроль являются гарантией, что банки будут соблюдать нормативы и стандарты, обеспечивающие безопасность вкладов и других банковских операций [9].

Сегодня банковский надзор и контроль являются более сложными и многоуровневыми процессами, включающими множество механизмов и инструментов. Они включают в себя контроль за финансовой отчетностью банков, мониторинг банковских операций и своевременное выявление возможных нарушений. Кроме того, банковский надзор и контроль

включают в себя регулярные проверки банков и их деятельности, а также установление правил и нормативов, соблюдение которых обязательно для всех банков.

Важным аспектом банковского надзора и контроля является защита конфиденциальности банковских данных [10]. В связи с быстрым развитием технологий защита конфиденциальности становится все более сложной задачей. Поэтому, государство должно регулярно обновлять правила и нормативы, связанные с защитой конфиденциальности, и осуществлять контроль за их соблюдением.

Однако, банковский надзор и контроль не должны восприниматься как препятствие для развития банковской системы. Напротив, они должны стимулировать банковскую деятельность и обеспечивать ее эффективность. Государство должно создавать условия для того, чтобы банки могли успешно функционировать и предоставлять конкурентоспособные услуги своим клиентам.

Помимо этого, банковский надзор и контроль должны быть эффективными и прозрачными. Государство должно обеспечивать своевременный доступ к информации о деятельности банков, чтобы у клиентов была возможность оценить риски и принимать взвешенные решения при выборе банка. Это повышает уровень доверия к банковской системе в целом и способствует ее стабильности.

В связи с быстрым развитием технологий и постоянным изменением экономической ситуации в мире, важно, чтобы банковская система России была готова к переменам и соответствовала международным стандартам. Для этого, необходима конвергенция российской правовой системы в области банковского регулирования и надзора к международно-признанным стандартам.

Один из наиболее важных аспектов этого процесса — усиление роли Банка России в области банковского регулирования и надзора. Банк России выполняет ключевую роль в подготовке и внедрении новых стандартов и принципов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору. Он также осуществляет регулярный мониторинг банковской системы России, чтобы обеспечить ее стабильность и надежность [11].

Важно отметить, что конвергенция правовой системы в области банковского регулирования и надзора к международно-признанным стандартам, не только позволяет России эффективно участвовать в мировой экономике, но и способствует укреплению доверия к нашей экономике со стороны зарубежных инвесторов. Это в свою очередь, может привлечь новые инвестиции в российскую экономику и способствовать ее развитию.

Еще одним аспектом, который стоит учитывать при конвергенции правовой системы России в области банковского регулирования и надзора, является усиление контроля за рисковыми операциями банков. Регуляторы в мире все чаще обращают внимание на риски, связанные с кредитными операциями и инвестиционной деятельностью банков. Поэтому, Российские банки должны уделять большее внимание контролю за рисковыми операциями и приводить свои стандарты в соответствие с международными требованиями в этой области.

Важной задачей европейской системы банковского регулирования и надзора является борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма. Для этого были созданы специальные правила и инструменты, которые позволяют эффективно выявлять и пресекать подобные преступления. Например, банки обязаны проводить дополнительную проверку при совершении транзакций, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма. Также существуют специальные органы, которые занимаются контролем за соблюдением правил и норм в этой области [12].

Еще одним важным направлением деятельности европейской системы банковского регулирования и надзора является поддержка инноваций и новых технологий в банковской сфере. Например, в последние годы в Европе наблюдается рост популярности цифровых платформ и финтех-стартапов, которые предлагают новые и инновационные решения в области финансовых услуг. Регуляторы и надзорщики поддерживают этот процесс и создают условия для развития цифровых технологий в банковской сфере.

Также стоит отметить, что европейская система банковского регулирования и надзора является важным элементом международной финансовой системы. Регуляторы и надзорщики Европы активно сотрудничают с коллегами из других стран и регионов мира, обмениваясь опытом и лучшими практиками. Это позволяет создавать единые стандарты и правила работы на мировом финансовом рынке, что способствует его стабильности и развитию [13].

Европейская система банковского регулирования и надзора является сложной и многогранной структурой, в которой задействованы множество институтов и органов. Она обеспечивает стабильность, надежность и защиту прав потребителей на банковском рынке Евросоюза, а также борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма. Благодаря этому банки могут успешно развиваться, конкурировать на мировом рынке и внедрять новые технологии, что способствует экономическому росту и процветанию в регионе.

В сфере банковского контроля и регулирования также существует целый ряд международных стандартов и рекомендаций, которые помогают обеспечить согласованность и единообразие в регулировании банковской деятельности по всему миру. Одним из наиболее известных и влиятельных международных стандартов является Базельский комитет по банковскому надзору.

Базельский комитет был создан в 1974 году и является форумом для обмена опытом и разработки стандартов в области банковского надзора. Одним из наиболее известных стандартов Базельского комитета является Базельские принципы, которые устанавливают требования к уровню капитала банков и другим аспектам их деятельности. Базельские принципы были разработаны в ответ на международный финансовый кризис 2008 года и были приняты во многих странах по всему миру.

Кроме того, в сфере банковского контроля и регулирования широко используются технологии и данные. Современные технологии, такие как искусственный интеллект и анализ больших данных, позволяют более эффективно и точно анализировать данные банков и выявлять потенциальные проблемы. Например, анализ данных может помочь выявить необычные транзакции, которые могут свидетельствовать о финансовых махинациях или мошенничестве.

Риски, связанные с деятельностью банка, могут иметь как внутренние, так и внешние источники. Внутренние риски создаются в результате деятельности самого банка и могут быть связаны с ошибками в управлении, неправильной организацией процессов, недостаточной квалификацией персонала и т. д.

Внешние риски могут возникать в результате воздействия внешних факторов, включая экономическую и политическую нестабильность, изменения в законодательстве, изменения валютных курсов и т. д. Такие риски могут быть непредсказуемыми и могут иметь значительные последствия для деятельности банка.

Для того чтобы надзорный орган мог эффективно управлять рисками, связанными с деятельностью банков, необходимо создать систему мониторинга и анализа рисков. Важно проводить регулярные проверки банков и оценку их финансовой устойчивости, а также разрабатывать и внедрять стратегии по управлению рисками.

Для снижения рисков, связанных с кредитными операциями, банки могут использовать различные методы, такие как анализ кредитного рейтинга заемщика, диверсификация портфеля кредитов, установление кредитных лимитов и др.

Для управления рыночными рисками банки могут использовать различные инструменты, такие как хеджирование, деривативы и др. Операционные риски могут быть снижены путем улучшения бизнес-процессов и технологий, а также повышения квалификации персонала.

Ликвидность является одним из основных рисков, который может привести к значительным проблемам для банка. Для снижения этого риска банки могут использовать различные методы, такие как установление резервов на случай непредвиденных расходов, контроль над потоками денежных средств и т. д.

Выводы

Таким образом, банковский контроль и регулирование — это область, которая постоянно развивается и совершенствуется. Регуляторы и надзорные органы используют широкий спектр инструментов и методов, чтобы обеспечить стабильность банковской системы и защитить экономику от рисков. Вместе с этим, использование новых технологий и стандартов позволяет повышать эффективность и точность регулирования и надзора.

Конвергенция правовой системы в области банковского регулирования и надзора к международно-признанным стандартам, является необходимым шагом для укрепления позиций банковской системы России на мировой арене и для обеспечения ее стабильности и надежности в условиях быстро меняющейся экономической ситуации в мире.

Управление банковскими рисками — это важный аспект деятельности банка, который позволяет ему создавать устойчивую и эффективную систему работы. Для этого необходимо учитывать все риски и принимать меры по их снижению, а также использовать различные инструменты управления рисками.

Банковский надзор и контроль являются необходимыми инструментами, обеспечивающими надежность и стабильность банковской системы. Они защищают интересы банковских клиентов и общества в целом, и способствуют развитию экономики. Поэтому, важно, чтобы государство регулярно обновляло правила и нормативы, связанные с банковским надзором и контролем, и осуществляло их контроль за их соблюдением.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бочарова Н.Н. Банковский контроль и надзор на современном этапе: проблемы правового регулирования // Современный юрист. — 2020. — № 4. — С. 62–73.
2. Курдюмов М.Д. О проблеме соотношения терминов «контроль» и «надзор» на примере властной деятельности по обеспечению конкуренции в банковской сфере // Российская юстиция. — 2021. — № 2. — С. 23–26.
3. Рабаданова Д.А., Гусейнова П.А., Ахмедова Д.Б. Современное состояние и перспективы развития банковского контроля и надзора в России // Экономика и предпринимательство. — 2021. — № 4. — С. 252–255.

4. Ниналалова Ф.И., Гасанова А.Г. Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации по контролю и надзору за банковским сектором // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. — 2021. — Т. 36. — № 1. — С. 35–41.
5. Васькова Д.Н. Актуальные вопросы банковского контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций // Скиф. Вопросы студенческой науки. — 2019. — № 12–2(40). — С. 8–12.
6. Шурдумова Э.Г. и др. Банковский надзор и контроль в условиях экономической нестабильности в РФ // Совершенствование методологии и организации научных исследований в целях развития общества. — 2020. — С. 110–118.
7. Адамантова В.А., Михайлова Г.А. Контроль и надзор в банковской сфере // Актуальные вопросы современной экономики. — 2020. — № 11. — С. 76–82.
8. Слепак Э.В. К вопросу о соотношении категорий "банковский контроль" и "банковский надзор" // Евразийский юридический журнал Учредители: Евразийский научно-исследовательский институт проблем права. — 2022. — № 3. — С. 215–217.
9. Юдаева К.А. Контроль и надзор в банковской сфере, структура контроля и надзора банка его основные моменты // вопросы устойчивого развития общества Учредители: ООО "Институт развития образования и консалтинга". — № 5. — С. 575–581.
10. Шурдумова Э.Г., Богатырева А.А. Финансовый контроль и надзор в банковском секторе экономики РФ // Научный электронный журнал «матрица научного познания». — 2020. — С. 154.
11. Тагирова А.А., Махачева М.Д. Анализ функционирования контроля и надзора за банковской деятельностью в Российской Федерации // Региональные проблемы преобразования экономики. — 2019. — № 8(106). — С. 226–231.
12. Адамантова В.А., Михайлова Г.А. Терминология определений контроля и надзора в банковской сфере // Вопросы устойчивого развития общества. — 2020. — № 9. — С. 352–358.
13. Казанкова Т.Н., Ефремова Е.С., Пустовалова Е.Н. Банковский надзор в РФ на современном этапе: проблемы действующей системы // Вопросы экономики и права. — 2020. — № 139. — С. 27–31.

Karasov Amin Igorevich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: amin.karasov@mail.ru

Academic adviser: **Botasheva Lyudmila Khasanovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: LHBotasheva@fa.ru

Study of the methodological foundations of the process of functioning of banking supervision and control

Abstract. The article reveals the methodological foundations for the implementation of banking supervision and control. First of all, the author pays attention to the distinction between the concepts of banking control and supervision. The author emphasizes that the main goal pursued by banking supervision is the adequacy of capital and reserves of banks to neutralize the risks that arise in the course of their current activities. Banking supervision is an important tool for ensuring the financial stability of the country. It helps to increase confidence in banks and strengthen their reputation in the eyes of customers. In addition, it protects the interests of depositors and other participants in the banking system. The article emphasizes that in order to organize an effective system of regulation and supervision, the supervisory authority must clearly understand what risks credit institutions face and how they can affect their activities. Within the framework of the publication, the main types of risks are identified and characterized. Currently, there is a trend towards the convergence of the Russian legal system in relation to banking regulation and supervision to internationally recognized standards. The key reference point, according to the author, is the documents of the Basel Committee on Banking Supervision. Currently, there are many different classifications and approaches to the main tools and methods in the field of banking control and regulation. The author focused on the consideration of economic methods. In his opinion, the advantages of economic methods stem from their indirect nature of the impact and lie in the fact that credit institutions in this case follow their own strategy for responding to changes that have occurred. In the final part of the article, a conclusion is formulated regarding the role of banking control and supervision in ensuring economic security.

Keywords: bank control; banking supervision; economic security; economic methods; Basel Committee; credit organizations; economic stability; banking sector