

КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ

Ю.Н. Харченко, студент,

Е.Н. Дуля, старший преподаватель,

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы. mail@grsu.by

В Республике Беларусь сложилась система банковского надзора, в основных чертах соответствующая мировым стандартам. Она включает стадии регистрации и лицензирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществления дистанционного надзора на основании отчетности, надзора на местах в виде инспекционных проверок, применения соответствующих мер надзорного реагирования к банкам, нарушающим банковское законодательство, и к банкам, оказавшимся в кризисном финансовом положении, реорганизации и ликвидации банков в случае необходимости.

Органом банковского надзора является Национальный банк Республики Беларусь. Основной целью банковского надзора является обеспечение стабильности банковской системы и доверия к ней, сокращение риска потерь для кредиторов и вкладчиков банков. В соответствии с Концепцией развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 31 января 2003 г. № 19 и определяющей национальную стратегию развития банковского надзора на среднесрочную перспективу, главной стратегической задачей банковского надзора является недопущение системных банковских кризисов. К основным задачам также относятся: обеспечение должного контроля за допуском в банковскую систему добросовестных, финансово-устойчивых и обладающих надежной репутацией инвесторов, а также за профессионализмом и репутацией высшего руководства банков; установление пруденциальных ограничений рисков банковской деятельности, требований по достаточности капитала и резервов, соответствующих международной практике и учитывающих экономическую ситуацию в стране; осуществление эффективного текущего надзора за деятельностью банков как путем анализа официально представляемой отчетности, так и посредством инспекционных проверок банков.

Результатом длительных всесторонних консультаций с надзорными органами и банкирами всего мира является Базель II. Он предназначен для оказания содействия надзорным органам в установлении адекватных требований к оценке капитала банка и совершенствования его внутренних систем по управлению рисками, что в итоге будет способствовать выполнению основной цели — обеспечению безопасности и стабильности финансовой системы в целом. Важность Базеля II заключается в необходимости осуществления эффективного надзорного процесса, предназначенного не только для обеспечения адекватности банковского капитала, но и для оказания содействия и поощрения банков в разработке, а также использовании лучших и эффективных систем мониторинга и управления своими рисками. Надзорные органы будут оценивать степень адекватности капитала банка принимаемым рискам и реагировать в случае необходимости. Такое взаимодействие способствует активному сотрудничеству между банками и надзорными органами, в том числе принятию быстрых и всесторонних действий по снижению рисков или увеличению капитала при выявлении несоответствий.

Необходимо также отметить, что составными частями надзора за деятельностью банков, осуществляемого Национальным банком Республики Беларусь, является дистанционный и пруденциальный надзор. Дистанционный надзор включает анализ поступающей на регуляторной основе пруденциальной и иной отчетности банков, который помогает контролировать деятельность каждого банка и соблюдение им на постоянной основе пруденциальных требований, предъявляемых органом надзора для того, чтобы на ранней стадии можно было обнаружить появляющиеся проблемы и обеспечить при необходимости вмешательство в работу банка. Пруденциальный надзор за деятельностью банков служит обеспечению надежности и безопасности функционирования отдельных кредитных учреждений, а также поддержанию общественного доверия к стабильности банковской системы в целом. В последние годы основой теории и практики пруденциального надзора во многих странах стали стандарты и рекомендации, разрабатываемые Базельским комитетом по банковскому надзору и регулированию. Отсутствие системы банковского надзора, соответствующей общепризнанным стандартам, является настораживающим сигналом для цивилизованного мира и характеризует в определенной степени ущербность общей системы экономического регулирования государства, без которого не может состояться полноценная экономическая система. От качества банковского надзора в определенной степени зависит перспектива активного сотрудничества, привлечения капиталов и в целом — перспективы интеграции страны в рыночную мировую хозяйственную систему.

Принципиальное значение для обеспечения полноценной системы контроля, снижения уровня рисков, принимаемых на себя банками, придается созданию надлежащей системы внутреннего контроля в банках. Внутренний контроль осуществляется на всех стадиях совершения финансовых операций, в том числе на стадии последующего контроля — путем анализа совершенных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащие особому контролю. Адекватная система внутреннего контроля гарантирует достижение поставленных банком целей, стабильность дохода, достоверность финансовой отчетности и отчетов руководства банка. Такая система свидетельствует о том, что банк будет подчиняться действующему законодательству, соблюдать внутренние правила и процедуры, а также уменьшает риск непредвиденных убытков или потери репутации. В целом эффективная система контроля и надзора за банковской деятельностью — незаме-

нимый компонент управления банковским учреждением и важнейшее условие его надежного и исправного функционирования.