

УДК

Колодизев О.Н.,

к.э.н., доцент, заведующий кафедрой банковского дела
Харьковского национального экономического университета,

Максимова М.В.,

Харьковский национальный экономический университет

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР: МОДЕЛИ, ФУНКЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В УКРАИНЕ

Актуальность темы данного исследования объясняется неоспоримым фактом, что в последние годы значительно усилилось влияние отечественного банковского сектора на развитие экономики страны в целом. Банки как регуляторы денежного обращения и центры аккумуляции денежных ресурсов владеют особыми специфическими инструментами воздействия как на финансовую сферу экономики страны, так и на ее реальный сектор. В соответствии с принципами эффективного банковского надзора, которые разработаны Базельским комитетом, именно банковская деятельность должна подвергаться регулированию в большей степени, чем другие сферы экономики и общественной жизни.

Каждая страна имеет свою специфику в инструментарии и методах влияния на организационную структуру, выборе направлений деятельности соответствующих подразделений банковского надзора. При этом необходимо учитывать, что развитие банковской деятельности в каждой конкретной стране предполагает необходимость постоянного совершенствования системы банковского надзора и повышения его эффективности.

Основные аспекты структуры банковского надзора в Украине рассматриваются в таких нормативно-правовых актах как: Закон Украины «О банках и банковской деятельности» [1], Закон Украины «О Национальном банке Украины» [2], Положении о Комиссии Национального банка Украины

по вопросам надзора и регулирования деятельности банков [3], Положение о Службе банковского надзора НБУ [4], Инструкция о порядке регулирования деятельности банков в Украине [5].

Основной целью банковского надзора, который в соответствии с законодательством возложен на Национальный банк Украины, является обеспечение безопасности и поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Своевременное решение этих задач дает возможность для разработки организационных мероприятий по усилению надежности банковской системы и обеспечению стабильного развития экономики страны.

Обеспечение контроля за деятельностью банков является достаточно сложным процессом и требует решения ряда соответствующих заданий. Особенно актуальным и важным является вопрос разработки и практической реализации функций надзора за банковской деятельностью, повышение их действенности и эффективности.

Изучению данной проблемы посвящены многочисленные работы отечественных и зарубежных ученых. Данные вопросы достаточно глубоко освещены в трудах таких ученых как: И.Горячека [6], Р.Грищенко [7, 8], Л.Конопатской [6], Н.Поляковой [9], М.Чижевской [10] и других.

Анализ нормативных материалов, теоретических и практических публикаций по вопросам надзора за деятельностью банков свидетельствует о том, что рассматриваемая проблема недостаточно разработана как в теоретическом, так и в методологическом аспектах. Практическая же деятельность органов банковского надзора по состоянию на данный период остается несовершенной.

Целью данной статьи является изучение сущности, функций, особенности моделей и перспектив развития банковского надзора в условиях евроинтеграции Украины в мировой финансовый рынок и Европейский Союз.

Для обеспечения надежности функционирования банковской системы Украины и стабильного развития экономики страны в целом, была создана и

функционирует служба банковского надзора с учетом характера исторического и уровня экономического развития. Результаты анализа отечественной и зарубежной литературы свидетельствуют о существовании в мировой практике нескольких моделей осуществления банковского надзора [10]. Более подробно обобщающая характеристика существующих моделей представлена в таблице 1.

Таблица 1.

Сравнительная характеристика моделей осуществления банковского надзора

№ п/п	Модель	Страна	Характеристика
1.	Модель, основанная на выездном инспектировании банков	США, Франция, Япония	Инспектора непосредственно встречаются с персоналом для того, чтобы иметь полное представление о состоянии банка в целом. Выездное инспектирование проводится обязательно при выявлении у банка различного рода проблем.
2.	Модель, которая базируется на получаемой информации внешнего аудита банка	Великобритания, Германия	Инспектора используют информацию внешних аудиторов, а выездное инспектирование осуществляется только при решении отдельных вопросов в особых случаях.
3.	Модель, которая базируется на информации как выездного инспектирования, так и внешнего аудита	Канада	Органы надзора осуществляют ежегодное выездное инспектирование банковских учреждений, оставляя при этом, более детальную проверку внешним аудиторам.
4.	Модель, базирующаяся на установлении жестких требований к отчетности – модель « <i>публичной прозрачности и рыночной дисциплины</i> »	Новая Зеландия	Жесткие требования к публикации информации о работе банка приводят к усилению рыночной дисциплины участников рынка. Органы надзора при данной модели рассчитывают на тот факт, что публичность предоставляемой финансовой информации о работе банка будет стимулировать руководство банка к обеспечению надежности работы.

Таким образом, банковский надзор представляет собой систему контроля и активных упорядоченных действий НБУ, направленных на обеспечение мероприятий по соблюдению банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями в процессе их деятельности законодательства

Украины и установленных нормативов, с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков.

На сегодняшний день в Украине используют две модели организации банковского надзора: выездная и безвыездная. Банковский надзор реализуется внутри банковского института как особый соответствующий орган. Его главная цель заключается в преодолении противоречий и конфликтов, как во внутренней, так и во внешней среде банка. Необходимость банковского надзора обусловлена тем, что и внутренняя и внешняя среда характеризуются структурной неопределенностью, то есть множеством возможных вариантов исходов событий. Рассматриваемые варианты исходов событий характеризуются открытостью и неопределенностью для коммерческих банков в процессе принятия руководством банка своих решений.

К тому же, окружающая среда характеризуется параметрической неопределенностью, допускающей для каждого из возможных исходов определенную степень вероятности. Поэтому, при реализации основной цели банковского надзора по обеспечению стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков, существенным является снижение уровня рисков в деятельности коммерческих банков [7].

Характер банковского надзора находит свое отражение в том, что соответствующий орган управления упорядочивает деятельность коммерческих банков путем определения нормативов, которые исполняют роль спецификации и ограничения правомочий. Механизм функционирования банковского надзора позволяет устанавливать и распределять права на денежные ресурсы в соответствии с потребностями банковской системы. Это обусловлено тем, что коммерческие банки могут осуществлять в своих собственных интересах сделки с повышенным уровнем риска, что приводит к нарушениям в движении денежных ресурсов.

Службу банковского надзора следует рассматривать как обособленный институт регулирования взаимоотношений внутри банковской системы

посредством выполнения определенных требований. Для конкретизации сущности банковского надзора необходимо отразить внутреннее содержание данной системы, которое проявляется через механизм реализации соответствующих функций надзора. Более наглядно подобную информацию можно представить в виде принципиальной схемы на рис.1.

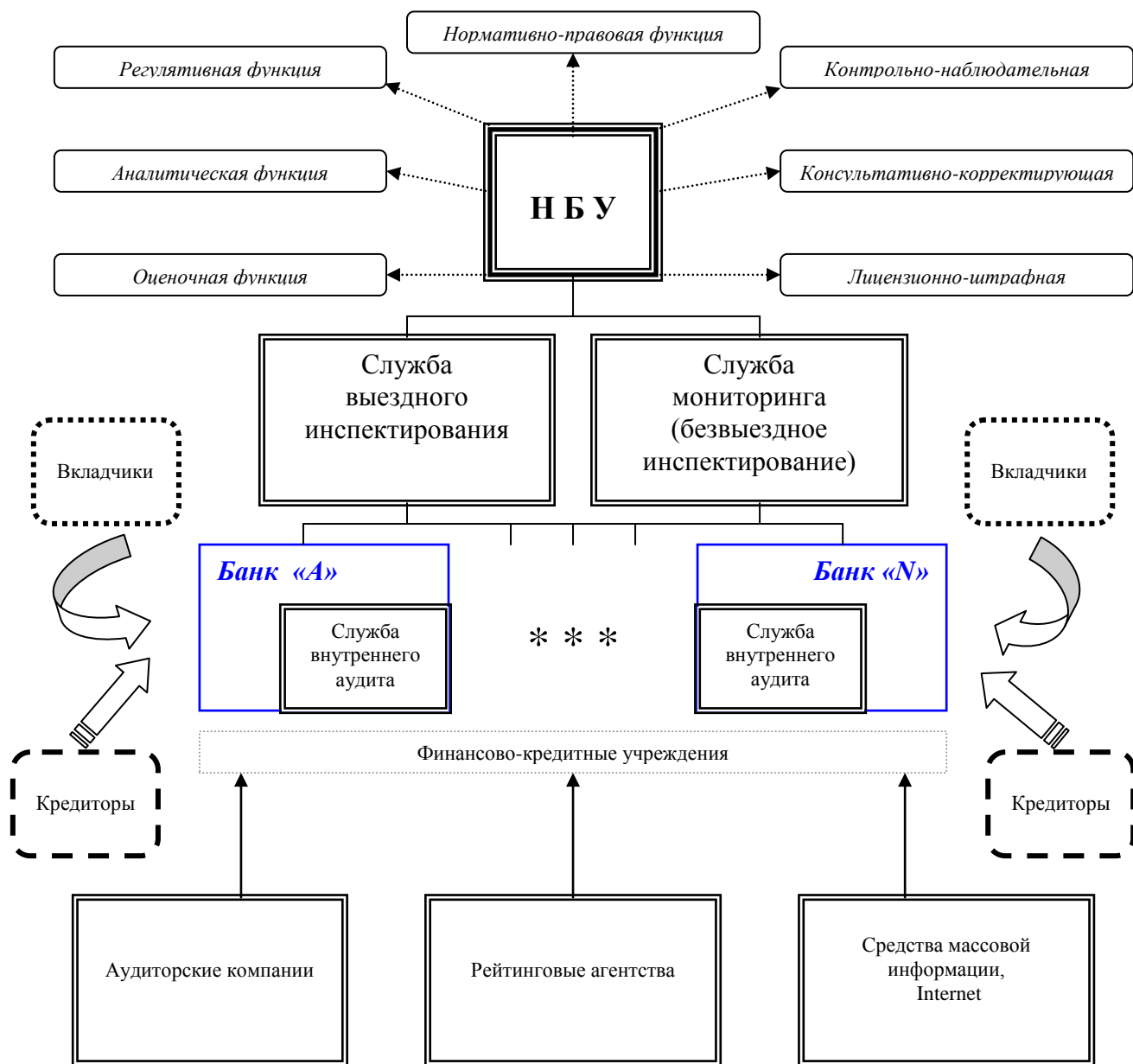


Рис.1. Принципиальная схема структуры банковского надзора в Украине и его функций

Исходя из анализа сущностных характеристик, необходимо отметить, что система общих и специфических функций банковского надзора обусловлена его

внутренней природой и позволяет отражать основное его содержание и назначение через механизмы и процедуры регулирования деятельности финансово-кредитных учреждений.

Рассматривая вопросы сущности и назначения банковского надзора, а также процессов регулирования деятельности банков, необходимо затронуть проблемы, связанные с вопросами интеграции финансовых рынков. Это, прежде всего, касается вопросов проникновения и функционирования иностранного капитала в структуре банковской системы Украины.

Изучение данного вопроса является очень актуальным и проблематичным для Украины, так как существуют противоположные мнения финансистов по поводу проблематики «вхождения» иностранного капитала на отечественный рынок, целесообразности его присутствия, доли в общей структуре всего капитала банковской системы, а также динамики ее роста. В связи с этим в последнее время данный вопрос является одним из самых дискутируемых среди как ученых-теоретиков, так и представителей практической банковской элиты.

По мнению многих специалистов, национальная банковская система еще не достигла необходимого уровня развития для свободного доступа на ее территорию филиалов иностранных банков. Анализ существующих мнений представителей различных точек зрения позволяет утверждать, что открытие филиалов несет как положительные, так и негативные тенденции (таблица 2.) [7].

Таким образом, результаты исследований позволяют утверждать о том факте, что проникновение иностранного капитала в украинский банковский сектор набирает обороты и остановить его положительную динамику на данном этапе невозможно из-за несовершенства отечественной законодательной базы, системы банковского надзора и уровня самодостаточности банковской системы Украины для последующего развития.

В связи с принятием изменений к Закону Украины «О банках и банковской деятельности» предусмотренных законопроектом № 2402 филиалам иностранных банков предоставлено право на регистрацию и осуществление деятельности в

Украине. Предполагается, что это будет осуществлено после вступления Украины во Всемирную торговую организацию [11].

Таблица 2.

Характеристика преимуществ и недостатков последствий проникновения
иностранного капитала

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none">- Более быстрое и эффективное внедрение передовых технологий и методов банковской деятельности;- Повышение качества кредитного анализа;- Увеличение объемов кредитных ресурсов и усиление стабильности их источников;- Расширение спектра банковских услуг, комплексный подход к обслуживанию всех клиентов;- Совершенствование системы страхования банковских рисков;- Повышение эффективности банковского надзора и регулирования деятельности банков;- Предупреждение и снижение возможности для отмывания «грязных» денег;- Ускорение процессов реформирования банковского сектора.	<ul style="list-style-type: none">- Решающее влияние иностранных банков на характер и приоритеты экономического развития страны;- Контроль со стороны иностранных банков за наиболее эффективными сферами деятельности и секторами экономики;- Подрыв суверенитета национальной банковской системы;- Замедление развития национальных предприятий реального сектора экономики;- Возрастание уровня безработицы и обострение прочих социальных проблем в обществе.

Практика зарубежных стран свидетельствует, что процедуры регулирования деятельности филиалов иностранных банков в различных странах существенно отличается. Данный факт, по нашему мнению, позволяет говорить о необходимости адаптации передового мирового опыта к реальным условиям и особенностям национального законодательства по вопросам регламентирования деятельности банков.

Внедрение комплекса нормативно-правовых и организационных мероприятий в отечественную практику позволит обеспечить эффективность функционирования всей банковской системы Украины на принципах прозрачности. При этом значительное место в этом будет играть увеличение роли службы внутреннего контроля и аудита, обеспечение своевременного и адекватного развития системы банковского надзора со стороны НБУ и

направлення ее дальнього розвитку в відповідності з вимогами часу по шляху європейської інтеграції.

Література

1. Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр. – 2001. -17 січня. –С.5.13.
2. Закон України „Про Національний банк України” від 20 травня 1999 р. № 679-XIV // Урядовий кур’єр. – 1999. -1 липня. –С.1-9.
3. Положення про Комісію Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків. Затверджене Постановою Правління Національного банку України від 9.11.1998 р. № 470 // [http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/lows/main.cgi/](http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi/)
4. Положення про службу банківського нагляду Національного банку України. Затверджене наказом Голови Правління Національного банку України від 12.07.1994 р. № 110 // <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/lows/main.cgi/>
5. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Затверджене Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368 // <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/lows/main.cgi/>
6. Горячек І., Конопатська Л. Регулювання організаційної структури банків як фактор підвищення ефективності банківського нагляду // Вісник НБУ. –2003. -№11. –с.52-53.
7. Грищенко Р. Сущность и функции банковского надзора // Проблемы і перспективи розвитку банківської системи України. Збірник наук. праць. -2002. –Том. 6.
8. Грищенко Р. Теоретичні аспекти організації банківського нагляду в сучасних умовах // Вісник НБУ. –2005. -№4. –с.57-59.
9. Полякова Н.А. Банківський нагляд: сутність, моделі та функції // Вісник Дніпропетр. Держ. Фін.-економ. ін-ту: Економічні науки. -2001. -№(6). – с.67-69.
10. Чижевська М.Б., Крамаренко Є.В. Вхідження інземного капіталу в банківський сектор України // Економіка, фінанси, право. –2006. -№2. –с.8-11.
11. Другов О.О. Регулювання діяльності філій іноземних банків в Україні. Сучасні аспекти фінансового управління економічними процесами: Матеріали Всеукр. наук.-метод. конф. м. Севастополь, 5-8 вересня 2007 р. - Севастополь: Вид-во СевНТУ, 2007.–С.223-225.