

ПРОБЛЕМЫ КОНСОЛИДИРОВАННОГО НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКИМ ГРУППАМИ И ХОЛДИНГАМИ

PROBLEMS OF THE CONSOLIDATED SUPERVISION OF BANKING GROUPS AND HOLDING COMPANIES

S. Milenko

Annotation

The present level of financial globalization and global trends to create a banking group and holding companies, give rise to specific risks, which places increased demands on supervisors. As a consequence, there is a need to improve the supervisory process. The author made an attempt to reflect the problems of supervision of banking groups and holding companies in the Russian Federation. Also, the article presents the main areas of possible reform of banking supervision in accordance with international experience.

Keywords: banking supervision, the holding company, bank groups, risks, disclosure of information.

Миленко Сергей Сергеевич
Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова,
Москва

Аннотация

Современный уровень финансовой глобализации и мировые тенденции по созданию банковских групп и холдингов, приводят к появлению специфических рисков, что предъявляет повышенные требования к органам банковского надзора. Как следствие, возникает необходимость в совершенствовании надзорного процесса. В данной статье автор сделал попытку отразить проблемы надзора за банковскими группами и холдингами в Российской Федерации. Также в статье представлены основные направления возможного реформирования банковского надзора в соответствии с международным опытом.

Ключевые слова:

Банковский надзор, холдинг, банковские группы, риски, раскрытие информации.

В условиях современной глобализации финансовых рынков особенностью развития банковской системы стала тенденция по созданию банковских холдингов и банковских групп как институтов. Основной целью создания подобных объединений является расширение и повышение эффективности банковского бизнеса, а так же расширение возможностей выхода на международные финансовые рынки.

Период 2006 – 2012 гг., можно охарактеризовать, как период увеличением числа банковских групп и банковских холдингов в банковской системе РФ. По состоянию на 1 января 2012 года, по данным ЦБ года на территории Российской Федерации действуют более 149 банковских групп и 42 банковских холдинга, темп роста за данный период составил более 120%.

Рост числа банковских групп и банковских холдингов в результате слияния российских банков, а также их объединения с западными банковскими группами создает предпосылки увеличения концентрации активов в банковском секторе страны. При этом необходимо учитывать, что создание крупных финансовых групп, с одной стороны, способствует расширению возможностей банковского бизнеса и росту конкурентоспособности, но с другой стороны, оно приводит к усилению действия рискообразующих факторов. Так в процессе деятельности банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга помимо собственных рисков каждого участника возникают еще и консолидированные риски группы, которые, в свою очередь, влияют на устойчивость членов группы – кредитных организаций. Необходимо учитывать, что возникновение подобных дополнительных рисков у банковских организаций, особенно на фоне снижения их прозрачности, вследствие усложнения структуры управления и финансовых процессов, ухудшает качество проводимого надзора. Надзорные нормы, которые, в основ-

ном, ориентируются на индивидуальный надзор за отдельными финансовыми институтами, в полной мере не соответствуют поставленным задачам и не обеспечивают стабильности развития и функционирования банковского сектора.

Результатом стала волна нарушений и мошенничества в финансовой сфере, которые в дальнейшем привели к серии громких банкротств и подрыву доверия к финансовому рынку в 2008г в США. Что, как мы можем видеть, привело к негативным последствиям не только для банковской системы отдельно взятой страны. Но и для глобального финансового рынка в целом.

Следствием подобного увеличения банковских рисков, должна стать необходимость построения системы эффективного надзора за деятельностью участников банковских групп и банковских холдингов, отвечающая мировым стандартам. Основой надзорного процесса должен стать анализ совокупных рисков банковских групп, их перераспределения, определении степени и последствий взаимного влияния участников банковской группы, банковского холдинга друг на друга.

Вследствие того, что банковские группы и банковские холдинги в процессе своей деятельности структурируют бизнес и могут перераспределять риски между участниками финансовой структуры, это накладывает определенные требования к организации надзора за их деятельностью. Наиболее полно отвечающий данным требованиям является активно используемый зарубежными странами консолидированный надзор.

Консолидированный надзор осуществляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние банков их инвестиций в дочерние банки (компании), операций и сделок с дочерними банками (компаниями), возможностей управлять их деятельностью, а также в целях оценки платежеспособности группы и выявления не-

контролируемых внутри групповых рисков.

Консолидированный надзор не означает осуществление банковского надзора только на основе консолидированной финансовой отчетности банковской группы. Основным принципом консолидированного надзора является восстановление приоритета экономической сущности перед юридической формой операций между участниками банковской группы. Консолидированный надзор не заменяет, а дополняет банковский надзор на индивидуальной основе

Главной целью консолидированного банковского надзора является поддержание стабильности кредитно-финансовой системы и уверенности в этом общества.

Стоит отметить, что применения консолидированного надзора является одним из "Основных принципов эффективного банковского надзора", утвержденных Базельским комитетом по банковскому надзору.

На данный момент в Российской Федерации, осуществление надзора на консолидированной основе за банковскими холдингами и группами осложнен тем, что границы консолидации включают в себя исключительно материнские и дочерние банки. При этом материнский банк обязан представлять Центральному Банку консолидированную отчетность по тем дочерним банкам, в которых он является собственником более 50% акций. Таким образом, законодательство обозначает недопустимо узкий периметр консолидации для осуществления консолидированного надзора в нормальном режиме.

Поэтому представляется необходимым уточнить основные положения консолидированного надзора и требования по раскрытию банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности. Для этого необходимо внести соответствующие изменения в статью 64 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", прописав в данной статье критерии отнесения заемщиков к группе связанных не только по "юридическому", но и по "экономическому" принципу, что, как уже упоминалось, соответствует мировой практике. Соответственно, после принятия изменений в данном законе, необходимо внести аналогичные изменения должны в Инструкцию Банка России N 110-И.

Так же необходимо отметить, что существующее законодательство, регулирующее банковскую деятельность, не содержит механизмов воздействия на участни-

ков банковской группы или банковского холдинга (особенно косвенных участников), в том числе со стороны головной организации, а также мер их ответственности. Поэтому, в целях предотвращения ситуаций, когда необоснованно привлекают к ответственности головные кредитных организаций банковских групп за нарушение действующего законодательства, вследствие несоблюдения участниками банковской группы, не являющимися кредитными организациями, требований федеральных законов, связанных с участием в банковской группе, необходимо ввести соответствующие изменения в нормативные акты.

Для последующего обеспечения эффективности надзора за банковскими группами и холдингами необходимо направить основные усилия на решения стратегических и текущих задач в рамках следующих направлений.

1. Реализовать законодательно закрепленную возможность определения режима банковского надзора исходя из характера тех рисков, которые принимает на себя кредитная организация являющаяся участником группы или холдинга, с обязательным учетом качества управления рисками в рамках данной структуры;

2. Законодательно закрепить требования к повышению уровня прозрачности структуры собственности и характера бизнеса участников банковской группы и банковских холдингов, его заемщиков и клиентов. С возможностью применения данных требований на этапе формирования финансово-кредитных организаций.

3. Определение порядка проведения проверок банковских групп и банковских холдингов;

4. Разработать процедуры по взаимодействию органов банковского надзора, аудиторских компаний, налоговых органов и органов регулирующих деятельность участников банковских групп и холдингов на финансовых рынках;

В том числе необходимо отметить возможность включить в повседневную практику взаимодействие органов надзора с профессиональными оценщиками в целях организации качественного контроля за оценкой справедливой стоимости залога, принимаемого кредитными организациями в обеспечение. Развитие этих направлений позволит органам банковского надзора более эффективно выполнять свои повседневные функции по поддержанию стабильности функционирования банковского сектора и экономической безопасности страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" № 395-1 от 02.12.1990 г. (с изм. и доп.).
2. Инструкция ЦБ РФ "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" № 105-И от 25.08.2003 г. (с изм. и доп.).
3. Антипова О.Н. Банковский надзор в России: Учебно-методическое пособие для системы последилового обучения персонала Банка РФ. М.: 2004.
4. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации. Монография. – Юридическое издательство "ЮРКОМПАНИ", 2011 г.
5. Видякин Д.С. Развитие надзора за банковскими (консолированными) группами и банковскими холдингами в Российской Федерации в рамках риск-ориентированных подходов // Вестник ИНЖЭКОНа. Сер. Экономика. 2010. – Вып. 3 (38). С. 293–296. – 0,3 п.л.