

РОЛЬ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ПО УКРЕПЛЕНИЮ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Шарауов Ислам

Ташкентский государственный экономический университет

Банковское дело и аудит

Аннотация: В данной статье рассматривается значение и эффективность банковского надзора как ключевого инструмента обеспечения устойчивости коммерческих банков. Проанализированы современные механизмы надзорной деятельности, их влияние на стабильность банковского сектора и методы повышения эффективности надзорных мероприятий. Особое внимание уделено международному опыту организации банковского надзора и возможностям его адаптации.

Ключевые слова: банковский надзор, финансовая устойчивость, коммерческие банки, риск-ориентированный надзор, пруденциальное регулирование, Basel III.

Введение: Банковский надзор является crucial элементом обеспечения стабильности финансовой системы любого государства. В условиях растущей глобализации и усложнения финансовых инструментов, роль эффективного надзора становится все более значимой [1]. Актуальность исследования обусловлена необходимостью постоянного совершенствования механизмов надзорной деятельности для предотвращения банковских кризисов и обеспечения устойчивого развития банковского сектора.

Цель исследования заключается в анализе современных механизмов банковского надзора и их влияния на устойчивость коммерческих банков.

Основная часть:

1. Теоретические основы банковского надзора

Банковский надзор представляет собой комплексную систему мер по контролю и регулированию деятельности коммерческих банков [2]. Современная система надзора основывается на принципах Базельского комитета по банковскому надзору, которые постоянно совершенствуются с учетом новых вызовов финансового рынка [3].

Базовыми функциями банковского надзора являются:

- мониторинг соблюдения банками установленных нормативов;
- оценка качества активов и системы управления рисками;
- контроль достаточности капитала;
- проверка соответствия внутренних процедур требованиям регулятора [4].

2. Международный опыт организации банковского надзора

Анализ международной практики показывает различные подходы к организации надзорной деятельности. В США применяется многоуровневая система надзора с участием нескольких регуляторов, в то время как в странах ЕС реализована единая надзорная политика в рамках Банковского союза [5].

Особого внимания заслуживает опыт внедрения риск-ориентированного надзора, который позволяет концентрировать ресурсы регулятора на наиболее проблемных участках банковской системы [6].

3. Современные механизмы обеспечения устойчивости коммерческих банков

Ключевыми инструментами обеспечения устойчивости банков являются:

- пруденциальные нормативы;
- система раннего предупреждения рисков;
- стресс-тестирование;
- макропруденциальное регулирование [7].

4. Перспективы развития банковского надзора

Развитие технологий и цифровизация банковского сектора требуют модернизации надзорных механизмов. Внедрение SupTech и RegTech решений позволяет повысить эффективность надзора и снизить регуляторную нагрузку на банки [8].

Современная система банковского надзора реализуется через комплекс взаимосвязанных механизмов. Документарный надзор включает анализ отчетности,

которую банки регулярно предоставляют надзорному органу. Это позволяет осуществлять постоянный мониторинг финансового состояния банков и выявлять потенциальные проблемы на ранних стадиях [3]. Инспекционные проверки, в свою очередь, обеспечивают более глубокий анализ деятельности банков и верификацию предоставляемой информации.

Особую роль играет система раннего предупреждения, которая основывается на анализе ключевых индикаторов деятельности банка. В качестве основных индикаторов рассматриваются динамика капитала и активов, качество кредитного портфеля, уровень ликвидности, показатели доходности, а также структура ресурсной базы. Комплексный анализ данных показателей позволяет своевременно выявлять негативные тенденции в деятельности банков и принимать превентивные меры надзорного реагирования.

Пруденциальное регулирование представляет собой систему требований к деятельности коммерческих банков, направленную на ограничение рисков и обеспечение финансовой устойчивости. Ключевым элементом пруденциального регулирования являются обязательные нормативы, установленные в соответствии с рекомендациями Базельского комитета [4]. Требования к капиталу банков постоянно эволюционируют. Внедрение стандартов Basel III существенно повысило требования к качеству и достаточности капитала.

В современной системе регулирования помимо базового норматива достаточности капитала введены дополнительные буферы капитала, включающие антициклический буфер, буфер консервации капитала и надбавку за системную значимость. Данные механизмы призваны обеспечить дополнительную устойчивость банковской системы в периоды экономической нестабильности и системных рисков.

Современная концепция банковского надзора базируется на риск-ориентированном подходе, который предполагает концентрацию надзорных ресурсов на наиболее рискованных направлениях деятельности банков [6]. Данный подход включает комплексную оценку профиля рисков кредитной организации, анализ качества управления рисками и определение режима надзора на основе уровня риска.

При этом особое внимание уделяется оценке систем внутреннего контроля и риск-менеджмента банков.

Важным элементом риск-ориентированного надзора является система стресс-тестирования, позволяющая оценить устойчивость банков к различным шоковым сценариям. Результаты стресс-тестов используются как для оценки достаточности капитала отдельных банков, так и для анализа системных рисков банковского сектора в целом.

В условиях глобализации финансовых рынков особую значимость приобретает международная координация надзорной деятельности. Базельский комитет по банковскому надзору играет ключевую роль в разработке международных стандартов банковского регулирования и надзора [2]. Внедрение единых подходов к оценке рисков и требований к капиталу способствует повышению устойчивости глобальной финансовой системы.

Важным направлением международного сотрудничества является обмен информацией между национальными надзорными органами, особенно в отношении трансграничных банковских групп. Это позволяет более эффективно выявлять и предупреждать системные риски на международном уровне.

Заключение: Эффективный банковский надзор является ключевым фактором обеспечения устойчивости коммерческих банков. Анализ показывает, что современные механизмы надзора должны быть гибкими и адаптивными к новым вызовам финансового рынка. Особое значение приобретает внедрение риск-ориентированного подхода и использование современных технологических решений в надзорной деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М.: КНОРУС, 2021.
2. Basel Committee on Banking Supervision. Core Principles for Effective Banking Supervision. Bank for International Settlements, 2019.
3. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2020-2021 годах: основные изменения и перспективы развития // Деньги и кредит. 2021. №1.

4. Berger A.N., Roman R.A. Bank Supervision: Theory and Practice. Academic Press, 2020.
5. European Central Bank. Banking Supervision Report 2021. ECB, Frankfurt, 2022.
6. Жуков Е.Ф. Банковское регулирование и надзор: системный подход. М.: Юрайт, 2021.
7. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. Pearson, 2022.
8. Тавасиев А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. М.: Юрайт, 2021.