

О НЕОБХОДИМОСТИ И РОЛИ МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

Мировое банковское сообщество выработало общие надзорные принципы и методы банковского регулирования, известные как Базель I и Базель II.

Базельский комитет по банковскому надзору был основан в конце 1974 г. главами центральных банков стран «большой десятки», которые в совокупности образовали так называемую «группу–10» в результате усиления нестабильности на банковском и валютном рынках. В состав комитета вошли Бельгия, Канада, Франция, Германия, Италия, Япония, Голландия, Швеция, Англия, США, а также Швейцария, которая стала одиннадцатым членом комитета в 1984 г. В 2001 г. в Базельский комитет по банковскому надзору вступили Люксембург и Испания. Кроме того, Европейский центральный банк и Европейская комиссия принимают участие в заседаниях Комитета по банковскому надзору в качестве наблюдателей. В таблице 1 дан обзор по институтам, представленным в Базельском комитете по международному банковскому надзору.

Таблица 1

Состав Базельского комитета

Государство-член комитета	Центральный банк	Орган банковского надзора
Бельгия	Национальный банк Бельгии	Банковская и финансовая комиссия
ФРГ	Немецкий федеральный банк	Федеральное ведомство по надзору за финансовыми услугами
Франция	Банк Франции	Главный секретариат банковской комиссии
Великобритания	Банк Англии	Управление финансового надзора (FSA)
Италия	Банк Италии	
Япония	Банк Японии	Агентство по финансовому надзору
Канада	Банк Канады	Отдел по инспектированию финансовых институтов
Люксембург	Комиссия по надзору за финансовыми услугами	
Нидерланды	Банк Нидерландов	
Швеция	Шведский центральный банк	Орган финансового надзора
Швейцария	Швейцарский национальный банк	Швейцарская федеральная банковская комиссия
Испания	Банк Испании	
США	Управление федеральной резервной системой; Федеральный резервный банк Нью-Йорка	Управление инспектирования и денежного обращения; Федеральная корпорация страхования депозитов

Коллегиальным органом управления комитета является секретариат, в состав которого входит генеральный секретарь и четырнадцать представителей стран «группы–10». Это высококвалифицированные специалисты в области банковского надзора, которые на определенное время избираются для работы в комитете из органов надзора стран-участников комитета.

Как и для большинства экономически динамичных стран мира, Базель II для Казахстана является одновременно и проблемой, и шансом, и новой конфигурацией правил игры на рынках банковских услуг. Базельский процесс направлен на международно согласованное развитие добротной банковской практики, главной целью которой является комплексное управление всем набором рисков и обеспечение на этой основе стабильности национальных и глобальных финансовых систем.

Всем понятны термины «финансовая стабильность» и «прочность финансовой системы». А термины «финансовая дестабилизация» и «финансовая нестабильность» вошли в обиход совсем недавно, так как финансовая стабильность к концу прошлого столетия стала как настоятельной общественной потребностью, так и сферой ответственности государства. За период с начала 70-х гг. прошедшего столетия локальные или системные банковские кризисы в разной степени ощущались более чем в 120 странах. Их негативные финансово-экономические и социальные последствия затронули как развивающиеся, так и промышленно развитые страны: как реформируемые, так и относительно стабильно развивающиеся экономики. При этом нужно отметить один любопытный факт: после второй мировой войны, до начала 70-х гг. XX века, банковские кризисы случались редко.

Нестабильность банковских систем многих стран была следствием действия многих объективных факторов, среди которых нужно выделить следующие:

- ♦ стремительное развитие технологий, компьютеризацию банковского бизнеса и развитие онлайн-форм расчетов, позволяющих перемещать громадные суммы денег в любую точку земного шара практически мгновенно;
- ♦ либерализацию движения капиталов, приведшую к усилению зависимости банков от внешних шоков;
- ♦ рост финансовых нововведений, появление множества новых банковских продуктов.

Также этому способствовало то, что регулирование банковского дела во всех странах было слишком различным, и это состояние в некоторой мере сохраняется и по сей день. В наибольшей степени это касалось требований, предъявляемых к капиталу банков, поэтому основной целью деятельности Базельского комитета банковского надзора является разумный банковский надзор, который должен, в свою очередь, соответствовать двум принципам:

- 1) ни один иностранный банк не должен быть вне сферы национального надзора;
- 2) надзор должен быть адекватным, необходимым и достаточным.

Следовательно, инструментарий эффективного банковского надзора должен включать следующие компоненты:

- 1) эффективную макроэкономическую политику;
- 2) развитую рыночную инфраструктуру;
- 3) систему обеспечения рыночной дисциплины;
- 4) систему принятия решений и принуждения к их исполнению.

В 1998 г. Базельским комитетом было принято Соглашение, которое сейчас известно как Базель I, включающее 25 принципов. К 1993 г. все страны «большой десятки» добились внедрения всех принципов Соглашения Базель I. Но Базель I изначально задумывался не как статичная программа, а как предусматривающая процесс эволюции в интернациональном усилении капитала банков. 26 июня 2004 г. управляющие центральными банками и руководители органов банковского надзора десяти стран – создателей Базельской системы одобрили документы, известные как Соглашение Базель II, полное наименование которого в переводе с английского звучит как «международная совместимость измерения капитала и стандарты капитала: обновленная схема». Основная цель формата Базель II – построение солидного фундамента пруденциальных методов регулирования капитала, надзора, рыночной дисциплины, развитие риск-менеджмента и финансовой стабильности.

В этой связи Базельский комитет обратился ко всем национальным органам банковского надзора с предложением рассмотреть выгоды новой схемы сообразно с их банковскими системами, составить графики внедрения ее в своих странах.

Учитывая необходимость внедрения Базель II в Республике Казахстан, определены главные задачи и направления по повышению качества регулирования финансового рынка на 2008–2011 годы.

В Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан, принятой правительством 25.12.2006 г., говорится, что финансовый сектор Казахстана формируется и функционирует под воздействием факторов, имеющих системный характер. Совокупное влияние различных факторов создает среду, в которой нарабатывается и закрепляется практика деятельности институтов финансового сектора, а значит, определяет вектор и степень влияния финансового сектора на реальный сектор экономики и его конкурентоспособность.

В этой связи приоритетом государственной политики становится совершенствование системообразующих факторов, оказывающих долгосрочное влияние на формирование практики деятельности финансовых институтов, а именно:

- ♦ качество государственного регулирования;
- ♦ качество корпоративного законодательства;
- ♦ наличие достоверной и качественной информации (в том числе финансовой отчетности) как финансовых организаций, так и предприятий реального сектора, ценные бумаги которых находятся в обращении на рынках ценных бумаг, а также свободный доступ к ней;
- ♦ уровень развития инфраструктуры финансового сектора, степень доверия и осведомленности населения об услугах финансового сектора;
- ♦ подготовка профессиональных кадров для финансового рынка;
- ♦ совершенствование бухгалтерского учета и налогообложения участников финансового рынка и финансовых инструментов.

В этой связи определены главные задачи и направления по повышению качества регулирования финансового рынка РК на 2008–2011 годы:

- 1) институциональное укрепление агентства, направленное на повышение профессионализма сотрудников и создание возможностей для повышения качества мониторинга институтов финансового сектора;
- 2) дальнейшее внедрение современных систем управления финансовыми организациями;
- 3) совершенствование системы пруденциального регулирования финансовых организаций и надзора путем внедрения методов надзора на основе оценки рисков (risk based supervision);
- 4) анализ возможных регулятивных рисков и снижение их влияния на финансовую систему;
- 5) совершенствование консолидированного надзора;
- 6) формирование условий для проведения финансовыми организациями самостоятельной и независимой внешней оценки внутренних систем управления рисками;
- 7) обеспечение защиты прав акционеров и инвесторов;
- 8) дальнейшее совершенствование системы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в финансовых организациях и внедрение МСФО в организациях реального сектора;
- 9) повышение эффективности управления внешними заимствованиями банковского сектора страны;
- 10) взаимодействие с международными организациями и уполномоченными органами других государств.

Resume

All countries – participants of the world economy, consider that it is necessary to strengthen a role of the international bank supervision. Thereupon the big role is taken away to the Agreement Basel–2, developed by the Basel committee which introduction is necessary also to Kazakhstan as to the participant of world economics