

Халафян Татьяна Владимировна

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В СОВРЕМЕННЫХ РОССИЙСКИХ УСЛОВИЯХ

В статье рассматриваются особенности организации надзорной деятельности в банковской сфере Российской Федерации на современном этапе. Раскрываются основные положения новых базельских стандартов "Базель III". Особое внимание обращается на необходимость совершенствования содержательного риск-ориентированного надзора, направленного на повышение эффективности управления рисками в кредитных организациях, в рамках рекомендаций Базельского соглашения.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2014/4/46.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2014. № 4 (83). С. 175-179. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2014/4/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

Ok, baby... (К-Маро – Let's go) [Ibidem].

«Давайте, вы знаете, мы не делаем ничего, вы знаете, давайте все вниз,

Давайте за мой народ, все на танцпол, и все на сцену...

Хорошо, детка...».

Chante avec moi, je veux une femme like you

Pour m'emmener au bout du monde, une femme like you (К-Маро – Femme like you) [Ibidem].

«Пой со мной, я хочу такую женщину **как ты**.

Чтобы она увела меня на край света, такая женщина **как ты**».

Таким образом, язык песен рэп отражает наиболее общие и основные тенденции развития современного французского разговорного языка – стремление к аффективности и выразительности посредством переосмысления нейтральных слов, функциональной многозначности, заимствования и использования продуктивных способов морфологического словообразования (суффиксация, усечение).

Список литературы

1. Левит В. Н. Лексикология французского языка. М.: Высшая школа, 1979. 160 с.
2. Федосеева О. В. Жаргонная лексика в современном испанском обиходном дискурсе // Филологические науки. Вопросы теории и практики. Тамбов: Грамота, 2011. № 1 (8). С. 159-162.
3. Французско-русский словарь активного типа / В. Г. Гак, Ж. Триомф, Г. Г. Соколова и др.; под ред. В. Г. Гака, Ж. Триомфа. 2-е изд., испр. М.: Рус. яз., 1998. 1056 с.
4. Чурушкина А. М. Прагмалингвистические характеристики маскулинного дискурса (на материале текстов рэперов Германии): автореф. дисс. ... к. филол. н. М., 2012. 22 с.
5. Colin J.-P., Mével J.-P. Dictionnaire de l'argot. P.: Larousse, 1994. 764 p.
6. <http://www.frap-on.com> (дата обращения: 05.03.2014).

RAP LYRICS AS REFLECTION OF MAIN WAYS OF VOCABULARY ENRICHMENT OF THE MODERN FRENCH LANGUAGE

Khabibullina Flera Yakhayatovna, Ph. D. in Pedagogy, Associate Professor

Ivanova Iraida Gennad'evna, Ph. D. in Philology

Mari State University

khflora@yandex.ru; iraida44@yandex.ru

Traditionally the language of rap is viewed as a source of spoken language vocabulary enrichment. In turn, rap style authors widely use the main ways of the vocabulary enrichment of the French language. This article deals with the functioning of some morphological and semantic methods of the modern French speech enrichment in rap lyrics. They contribute to filling rap songs with expressiveness, pejorative evaluation, familiar coloring, neutral words rethinking.

Key words and phrases: the French language; rap; colloquial vocabulary; suffixation; apocope; polysemy; borrowing.

УДК 336.71

Экономические науки

В статье рассматриваются особенности организации надзорной деятельности в банковской сфере Российской Федерации на современном этапе. Раскрываются основные положения новых базельских стандартов «Базель III». Особое внимание обращается на необходимость совершенствования содержательного риск-ориентированного надзора, направленного на повышение эффективности управления рисками в кредитных организациях, в рамках рекомендаций Базельского соглашения.

Ключевые слова и фразы: банк; надзор; регулирование; банковская система; «Базель III»; Базельское соглашение; риск-ориентированный надзор.

Халафян Татьяна Владимировна

Северо-Кавказский федеральный университет

tatoshka.gl.07@mail.ru

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В СОВРЕМЕННЫХ РОССИЙСКИХ УСЛОВИЯХ[©]

Одним из значимых условий обеспечения успешного и устойчивого функционирования национальной банковской системы является эффективное государственное управление, важнейший инструмент которого – банковский надзор.

Государственное регулирование банковской деятельности обуславливается необходимостью гарантирования надежной работы банков, осуществляющих денежные расчеты по счетам экономических контрагентов.

Банковский надзор (регулирование) представляет собой комплекс взаимосвязанных мер, направленных на достижение устойчивости национальной банковской системы, обеспечение эффективного управления денежным рынком, платежной системой [1].

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), как главный банк страны и основной субъект государственного регулирования функционирования кредитных организаций, призван координировать их деятельность в соответствии с общей экономической стратегией в ходе реализации денежно-кредитной политики, что в условиях преодоления мирового финансового кризиса сопровождается дополнительными сложностями и проблемами.

Весомая роль банковского надзора также определяется особой экономической и социальной природой кредитных организаций, деятельность которых в большей степени определяет устойчивость национальной экономики:

- банки – активные агенты денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;
- кредитные организации в ходе осуществления своей деятельности вносят значительный вклад в процесс общественного производства, в этой связи от стабильности их функционирования зависит устойчивость развития экономики страны;
- кредитные организации ориентированы на получение прибыли и обеспечение рентабельности своей деятельности;
- банки, привлекая финансовые средства предприятий и населения, вносят значительный вклад в обеспечение устойчивого социального климата.

Таким образом, в рыночной экономике банки являются важнейшими инструментами воздействия на макроэкономические процессы. В подобных условиях целью надзора становится приведение деятельности кредитных организаций в соответствие с требованиями законодательства и нормативно-правовых актов Банка России, а банковский надзор в этой связи действует как инструмент обеспечения принципа нормативности банковской деятельности.

Главная цель банковского регулирования и надзора заключается в поддержании стабильности банковской системы, в защите интересов вкладчиков и кредиторов [2].

Как было отмечено ранее, Банк России законодательно утвержден в качестве органа банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Надзорные и регулирующие функции он осуществляет как непосредственно, так и через создаваемый при нем орган банковского надзора.

Надзорная деятельность ЦБ РФ осуществляется по следующим направлениям:

- установление обязательных нормативов деятельности для кредитных организаций;
- открытие корреспондентских счетов и спецсчетов для депонирования на них обязательных резервов банков;
- рефинансирование кредитных организаций;
- регулирование банковской ликвидности путем осуществления операций на открытом рынке;
- установление правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности.

Целостность всей системы надзора за деятельностью кредитных организаций обеспечивается правовым базисом, который включает законодательные акты, устанавливающие субъекты и объекты надзорной деятельности, функции и полномочия надзорных органов.

В соответствии с российским законодательством возможности Банка России ограничиваются исключительно правами на осуществление надзора, то есть наблюдения за кредитными организациями с точки зрения соблюдения принципа нормативности принимаемых ими решений. Это означает, что Банк России уполномочен проверять соблюдение кредитными организациями законов, обязательных экономических нормативов и нормативно-правовых актов Банка России, но не обладает правом вмешиваться в их оперативную деятельность, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В современных условиях надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляется на основании двух федеральных законов: «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ; «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, а также на основе многочисленных нормативно-правовых актов, издаваемых Банком России в соответствии с действующим законодательством.

Таким образом, банковский надзор имеет двойственную природу: с одной стороны, Банк России посредством надзора за финансовым состоянием кредитных организаций осуществляет управление рисками в банковской системе, с другой стороны, органами надзора осуществляется проверка соблюдения банками законодательных и нормативных актов в ходе их деятельности. В этой связи банковский надзор исследует как экономические, так и правовые аспекты деятельности коммерческих банков.

Необходимо также отметить, что банковский надзор представляет собой сложную систему взаимосвязанных и взаимодействующих принципов, методов и инструментов наблюдения, контроля и регулирования движения денежных средств в банковской системе, реализуемых специальным надзорным органом.

Надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляется на основе общепризнанных Базельских принципов эффективного надзора за банковской деятельностью [4], изданных Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision, БКБН)¹.

В настоящее время российская банковская система функционирует в соответствии с принципами «Базель II» [6]. Основным отличием принципов «Базель II» является применение более дифференцированной, по сравнению со стандартами «Базель I», оценки кредитоспособности контрагента с целью снижения потребности в капитале кредитных организаций. Рекомендации «Базель II» по достаточности капитала устраняют элементы формализма и некую унифицированность в оценке уровня требований к капиталу, характерную для Соглашения по достаточности капитала от 1988 г. («Базель I»).

Кроме того, российские банки готовятся поэтапно перейти на стандарты «Базель III» (2013-2018 гг.) [8].

Принципы «Базель III» представляют собой симбиоз передовых способов оценки рисков (кредитного, рыночного и операционного) и создания соответствующего капитала, содержательного надзора и рыночной дисциплины. Только совокупность этих трех «столпов» можно назвать риск-ориентированным надзором, который, по замыслу БКБН, будет в состоянии обеспечить финансовую стабильность. Это – новая парадигма банковского надзора, распространяющаяся на всю финансовую систему и основанная на сотнях финансово-математических моделей, построенных на фактической статистике банков.

Основным положением стандартов «Базель III» является ужесточение требований к форме капитала первого уровня, включающего только обыкновенные акции и нераспределенную прибыль. Капитал первого уровня должен быть увеличен с нынешних 4% до 6% активов (требования принципов «Базель II»), взвешенных по риску. Акционерный капитал вместе с нераспределенной прибылью должен быть также увеличен – с 2% активов, взвешенных по риску, до 4,5%.

Устанавливаются повышенные нормы резервного и стабилизационного капитала, который должен иметь каждый банк. Вводятся два специальных буфера капитала – резервный и антициклический. Резервный должен составлять по 2,5% активов, антициклический буферный капитал вводится на случай перегрева экономики в периоды кредитного бума и может составлять от 0 до 2,5%.

Предложенные в регламенте «Базель III» требования представляются весьма жесткими (их исполнение поставит большинство банков в затруднительное положение), однако срок, установленный для приведения показателей деятельности банка в соответствие, – довольно продолжительный, что позволит кредитным организациям безболезненно нарастить капитал.

Вместе с тем, еще многие российские банки не справились не только со стандартами «Базель II», но даже с переходом на международную систему финансовой отчетности. Удовлетворяют требованиям «Базель III» лишь крупнейшие государственные банки – Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, а также дочерние банки – Райффайзенбанк, Росбанк, Дойче Банк, Кредит Европа банк и Абсолют-банк [10]. При этом к 2020 г. на отдельных сегментах банковского рынка, в частности, на рынке кредитования крупных корпоративных клиентов и населения, позиции иностранных банков могут усилиться.

Следует также отметить, что по оценкам КПМГ², почти половина банков в настоящее время не отвечают новым требованиям. Более 300 млрд руб. не хватает топ-50-ти российским банкам для соответствия требованиям «Базель III» к основному капиталу [3]. При этом сложности с их выполнением могут возникнуть у двадцати крупнейших отечественных банков.

Безусловно, переход к новым базельским стандартам потребует как временных, так и финансовых затрат. Надзорные органы на основе анализа готовности национальной банковской системы должны определить, когда и как им следует внедрять очередной комплекс мер, изложенных в Базельском соглашении. При этом Центральному банку следует трезво оценивать текущее положение дел в финансовом секторе страны и на мировых рынках, чтобы быть готовым использовать инструменты оценки рисков и принципы надзорной деятельности, предлагаемые в «Базель III».

Что же касается методов и инструментария банковского надзора, то здесь существует множество разных классификаций и подходов. Одна группа ученых [11] утверждает, что в процессе банковского надзора предполагается использование двух главных методов:

1) регулирования (пруденциальный, дистанционный, документарный надзор), предполагающего осуществление процесса наблюдения на основе данных отчетности, предоставляемой кредитными организациями в надзорные органы Банка России;

¹ Базельский комитет является комитетом органов банковского надзора, основанным в 1974 г. управляющими центральными банками экономически развитых стран «группы десяти» (G-10). В него входят руководители инстанций банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Люксембурга, Нидерландов, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Заседания Базельского комитета обычно проходят в создавшем данный комитет Банке международных расчетов в Базеле (Швейцария), где размещается его секретариат.

² KPMG (рус. КПМГ) – одна из крупнейших в мире сетей фирм, оказывающих профессиональные аудиторские, налоговые и консультационные услуги, и одна из аудиторских компаний Большой четверки наряду с *Deloitte, Ernst & Young* и *PwC*. Международная штаб-квартира расположена в Амстелвене (Нидерланды).

2) ревизий (инспектирование, инспекционные проверки, проверки «на местах»), в соответствии с которыми надзорные органы Банка России осуществляют проверки кредитных организаций с целью выявления недостатков в их деятельности.

Реализация указанных методов предусматривает:

- наличие у органа банковского надзора полномочий и инструментария по систематизации и анализу отчетных и статистических данных, поступающих от коммерческих банков;
- наличие у надзорных инстанций инструментов независимой оценки отчетных данных путем проверок на местах или при помощи внешнего аудирования;
- разработку надзорным органом пруденциальных норм и требований и доведение их до коммерческих банков;
- наличие у органа банковского надзора полномочий придавать обязательный характер принимаемым им решениям.

По мнению других авторов, методы банковского надзора, по аналогии с методами менеджмента, можно подразделить на четыре группы [9]:

- 1) группу методов административного воздействия, куда входят деятельность Банка России по лицензированию, ввод прямых ограничений и запретов;
- 2) группу методов экономического воздействия, оказывающих косвенное влияние на деятельность банков, среди которых выделяются налоговые и нормативные регуляторы;
- 3) группу методов регулирующего воздействия, ориентированных на снижение банковских рисков, среди которых можно выделить инструктивные материалы;
- 4) группу непосредственно надзорных методов, нацеленных на организацию контроля над выполнением законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность, и инструкций Банка России.

Технологически же в процессе надзора предполагается использование двух основных инструментов: получения от банков отчетной документации и ее дистанционного анализа; проверки банков на местах.

Подводя итоги, отметим, что современный банковский надзор – это динамичная система, не перестающая эволюционировать в условиях повышенной нестабильности. От того, насколько профессионально и научно-обоснованно данная система будет организована, во многом зависят эффективность ее функционирования и возможность дальнейшего развития. Несмотря на то, что банковский надзор в России за последние годы во многом стал соответствовать практике развитых стран, он, тем не менее, нуждается в постоянном совершенствовании. Так, пока недостаточно реализованы меры по развитию содержательного риск-ориентированного надзора, направленного на повышение точности оценки финансовой устойчивости банков в рамках рекомендаций «Базель III».

Совершенствованию организации содержательного надзора, по нашему мнению, будут способствовать:

- введение института кураторов банков, которые должны являться главными организаторами надзора за деятельностью конкретных банков;
- создание системы раннего предупреждения, базирующейся на модели развития ситуации в кредитной организации, и внедрение этой системы в надзорную практику;
- дальнейшее развитие инструментов инспекционной деятельности, в том числе ориентация инспекторов на содержательный компонент надзора, координация функций документарного и инспекционного надзора.

В заключение необходимо отметить, что реализация в России комплекса мер, предлагаемого Базельским соглашением, будет содействовать повышению эффективности национальной банковской системы, позволит укрепить доверие иностранных инвесторов, что представляется важным в условиях трансформации мировой банковской системы.

Список литературы

1. Белоглазова Г. М. Банковское дело. М.: Юрайт, 2011. 422 с.
2. Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 687 с.
3. Зиядуллаев Н. Российские банки в условиях трансформации мировой банковской системы // Проблемы теории и практики управления. 2013. № 8. С. 38-47.
4. Методология основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору // Вестник Банка России. 2002. № 23. С. 1-25.
5. Семкина Н. Н., Чугунов А. В. О необходимости и путях повышения эффективности контактного надзора за деятельностью коммерческих банков // Финансы и кредит. 2010. № 43. С. 29-33.
6. Симановский А. Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора, издание второе // Деньги и кредит. 2007. № 2. С. 11-22.
7. Симановский А. Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс // Деньги и кредит. 2001. № 5. С. 12-19.
8. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года // Вестник Банка России. 2011. № 21. С. 4-29.
9. Телеев А. А. Банковское право. М.: МПСИ, 2011. 464 с.
10. ЦБ надавил на капитал банков [Электронный ресурс] // РБК-daily. 2012. 2 октября. URL: <http://rbcdaily.ru/finance/562949984836983> (дата обращения: 29.03.2014).
11. Шевчук Д. А. Основы банковского аудита: конспект лекций. Ростов н/Д: Феникс, 2007. 224 с.

SOME ASPECTS OF BANK SUPERVISION ORGANIZATION IN MODERN RUSSIA CONDITIONS

Khalafyan Tat'yana Vladimirovna
North-Caucasus Federal University
taoshka.gl.07@mail.ru

The article discusses the peculiarities of supervisory activity organization in the bank sphere of the Russian Federation at the present stage. The main theses of new Basel standards "Basel III" are revealed. Particular attention is paid to the necessity of improving the meaningful risk-informed supervision, aimed at the enhancement of the efficiency of risks management in credit institutions, within the framework of Basel Accord recommendations.

Key words and phrases: bank; supervision; regulation; banking system; "Basel III"; Basel Accord; risk-informed supervision.

УДК 338.45

Экономические науки

В статье проводится анализ положительных и отрицательных последствий трансформации финансовой системы России под влиянием процесса глобализации и вхождения в ВТО. По результатам исследования делается заключение о необходимости постоянного поддержания требуемого уровня финансовой безопасности посредством жесткого государственного управления.

Ключевые слова и фразы: финансовая система; рыночные отношения; ВТО; финансовые инструменты; государственное управление.

Черкасов Михаил Николаевич, к.э.н., доцент

МАТИ – Российский государственный технологический университет имени К. Э. Циолковского
mixantyt@mail.ru

**ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ
В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ[©]**

Рыночные трансформации на современном этапе происходят под влиянием таких тенденций как увеличение международных потоков капитала в форме резервных активов; развитие международных рынков акций, облигаций и банковского кредитования; реформирование мировой финансовой «архитектуры»; формирование региональных валютных группировок [1]. Очевидно, что обозначенные тенденции и направления движения оказывают существенное влияние на финансовые системы государств, особенно с развивающейся экономикой, к числу которых относится и Россия. С одной стороны, они обеспечивают прогрессивное развитие и инициируют совершенствование всех систем и элементов, а с другой – являются источником возникновения системного риска, который достаточно сложно регулируется и преодолевается в условиях несовершенных финансовых секторов и экономических систем. В России масштабные антикризисные программы истощили государственные финансы, что само по себе стало источником новых рисков. Более того, анализ причин и последствий последнего кризиса указывает на несостоятельность действующей системы регулирования и надзора за финансовым сектором [5]. Исходя из этого, особое внимание в период трансформационных изменений должно быть уделено состоянию финансовой системы государства, формированию адекватной институциональной среды.

Поэтому вопросы стабилизации и оздоровления финансовой системы России – это на сегодняшний день наиболее актуальные императивы для государства. Цель стабилизации – создать по-настоящему реальные стартовые предпосылки для структурной перестройки экономики, полностью восстановить инвестиционный процесс, мобилизовать путем развития финансового рынка и прочих финансовых институтов приток инвестиций в страну. Очевидно, что финансовая система России требует внимания отечественных ученых как с точки зрения сегментарного анализа в контексте собственных системных диспропорций в целях дальнейшего реформирования, так и с точки зрения тех вызовов, которые формируют современную глобальную финансовую информационно-экономическую среду.

С учетом обозначенных проблем представляется, что проведение анализа изменений финансовой системы России в условиях рыночной трансформации имеет высокую важность и значимость, предполагает рассмотрение актуальных для развития страны вопросов и позволит расширить уже имеющиеся исследования в данной области.

Современные условия трансформации мировой экономической системы требуют от стран проведения активной финансовой политики по обеспечению функционирования устойчивой и сбалансированной финансовой системы, увеличению темпов экономического развития, повышению уровня жизни и благосостояния населения [3]. Безусловно, рыночные трансформации оказывают как положительное, так и отрицательное влияние на изменение финансовой системы государства. Рассмотрим сначала факторы негативного влияния.