Кольцов Дмитрий Анатольевич. Индикаторы экономической безопасности банковской системы России : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва, 2007 173 с. РГБ ОД, 61:07-8/2746

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ЗНАЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

1.1. Сущность экономической безопасности банковской деятельности 8

1.2. Особенности обеспечения экономической безопасности банковской

деятельности на микроуровне 23

1.3 Влияние политики Банка России на уровень безопасности банковской

деятельности 42

ГЛАВА II. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 50

2.1. Влияние рисков банковской деятельности на уровень её экономической безопасности 50

2.2. Организационно-институциональная деятельность по снижению риска в

коммерческих банках: системы страхования вкладов и бюро кредитных историй

59

2.3. Система Базельских соглашений: опыт организации и функционирования76

ГЛАВА III. РАЗРАБОТКА ИНДИКАТИВНОЙ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 83

3.1. Норматив достаточности капитала - основной показатель устойчивости банковской деятельности 83

3.2. Система нормативов, применяемых Банком России для мониторинга

финансового состояния коммерческих банков 95

3.3. Формирование и совершенствование системы индикаторов экономической

безопасности банковской деятельности и их пороговых значений 101

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 141

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 147

ПРИЛОЖЕНИЕ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Современный этап развития российской и мировой экономики характеризуется инвестиционной направленностью экономического роста, в котором активное участие принимает банковская система. Российская банковская система является основой, источником и опорой финансовой безопасности и инвестиционного роста национальной экономики, играет решающую роль в организации платёжного оборота и стабильности денежной системы. Обеспечение безопасности банковской системы России напрямую связано с динамичным и устойчивым ростом её экономики и поэтому является одной из ключевых задач при проведении экономической, финансовой и денежно-кредитной политики государства.

Задачу эффективного роста и развития экономики необходимо рассматривать в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе. Поэтому стратегические задачи развития банковской системы нуждаются в комплексной проработке с позиций обеспечения её безопасного развития, долговременного устойчивого функционирования, снижения рисков и угроз экономической безопасности, предотвращения системных и локальных кризисов. Система нормативов, разработанная и применяемая Банком России, в настоящее время охватывает в основном лишь текущие аспекты функционирования коммерческих банков: обеспечение ликвидности, определение максимальных размеров кредитного риска банков и др. Она не учитывает особенностей современного банковского дела в России, приобретающего под влиянием глобализации всё более диверсифицированный характер. Увеличиваются объёмы забалансовых, инвестиционных, фондовых и других видов операций и услуг, не свойственных традиционному банковскому бизнесу, основным источником ресурсов становятся сбережения населения и предприятий, средства, привлекаемые с внутренних и внешних финансовых рынков.

Инструментом, позволяющим в полной мере оценить на качественном уровне внутренние и внешние риски и угрозы, выступает система индикаторов экономической безопасности и их пороговых значений. Одним из её крупнейших разделов является система индикаторов финансовой безопасности, в составе которой выде-

ляется группа индикаторов, отражающих банковскую деятельность. Тем не менее, эти индикаторы освещают лишь её макроэкономические аспекты, не ориентированы на оценку качества баланса банков и банковской системы в целом, существенным образом влияющего на устойчивость всего банковского сектора и отдельных банков. Система индикаторов экономической безопасности должна быть дополнена показателями, характеризующими такие важнейшие операции банков, как инвестиционные и забалансовые, структура формирования прибыли, величина банковской маржи от кредитно-депозитных операций, уровень иммобилизации активов (расходы) на здания, сооружения, оборудование, приобретение недвижимости.

**Степень разработанности проблемы.**В процессе диссертационного исследования рассмотрены и проанализированы работы, посвященные экономической безопасности, макроэкономическому анализу, управлению финансами, инвестиционным процессам, анализу банковской сферы и обеспечению различных аспектов её экономической безопасности, а также официальные документы и соглашения по регламентации банковской деятельности (Базель И, инструкции и нормативы Банка России).

Общий подход к проблеме экономической безопасности России, формированию системы индикаторов экономической безопасности и их пороговых значений сформулирован в работах Л.И.Абалкина, С.Ю.Глазьева, В.К.Сенчагова. О.Л. Роговой, Н.А. Новицким, Б.В. Губиным заложены теоретические основы финансовой безопасности России. Вопросы построения системы индикаторов финансовой отражены в работах Г.В. Новикова, Д.Е. Плисецкого, И.Г. Мальцевой. Проблемам экономической безопасности, макроэкономической стабильности, анализу рисков и угроз функционирования банковской системы посвящен ряд работ российских авторов: В.А. Гамзы, Г.Н. Мальцева, М.Ю. Матовникова, О.Г.Солнцева, В.М. Усо-скина и др., а также зарубежных: Л. Гитмана, М. Джонка, Дж.Сакса, Дж. Синки, Дж. Сороса, Дж.К.Ван Хорна.

**Целью диссертационного исследования**являются комплексное исследование проблемы обеспечения экономической безопасности банковской системы, разработка системы индикаторов экономической безопасности банковской деятельно-

сти и их пороговых значений, выработка рекомендаций и предложений по повышению устойчивости и безопасности банковского сектора России.

Цель исследования обусловила необходимость решения следующих научных и практических задач:

провести анализ методов обеспечения безопасности банковской системы на микроуровне (уровне конкретного банка) и макроуровне (органов денежно-кредитного регулирования), выделить основные проблемы, связанные с её обеспечением;

исследовать и адаптировать зарубежный опыт по обеспечению безопасности банковской деятельности;

дополнить и на новой основе усовершенствовать подход к оценке уровня безопасности банковской деятельности: сгруппировать индикаторы и выделить из них ключевые, обосновать ряд новых индикаторов, необходимых для полноценной оценки уровня безопасности банковской системы России, выявления рисков и угроз;

сформулировать рекомендации, направленные на совершенствование мероприятий и инструментов по обеспечению безопасности.

**Теоретическую и методологическую основу**данного исследования составили концептуальные труды отечественной и зарубежной науки по экономической и финансовой безопасности, управлению финансами, банковской деятельности и функционированию банковской системы в макроэкономической среде. В работе использовались теоретические выводы и положения, содержащиеся в научных публикациях и трудах ученых и специалистов по указанной проблематике. Информация получена из различных источников: официальных государственных документов, данных международных и российских организаций и агентств (Банка России, коммерческих банков и др.), статистических данных и др.

В методологическом плане исследование основывалось на законодательно-нормативных актах Российской Федерации, инструкциях и положениях Банка России, документах Базельского комитета. Методологической основой диссертации явились системный, структурно-функциональный подходы, а также современные методы статистического анализа и экспертных оценок.

Объектом диссертационного исследования являются банковская система России, структура активных и пассивных операций банков на финансовом рынке.

Предметом диссертационного исследования служит система индикаторов экономической безопасности банковской системы России и их пороговые значения.

Научная новизна исследования состоит в обосновании системы индикаторов экономической безопасности банковской системы, комплексном исследовании теоретико-методологических и практических аспектов их построения и применения, изучении их динамики в России и других странах. К важнейшим научным результатам исследования, полученным автором, относятся следующие:

расширен перечень индикаторов экономической безопасности банковской системы, которые могут использоваться в пруденциальном надзоре Центрального банка Российской Федерации. Предложены критериальные требования к различным видам банковских активов, пассивов, забалансовых обязательств, уровню рентабельности банковской системы;

определены и обоснованы пороговые значения экономической безопасности банковской системы, органично дополняющие систему индикаторов финансовой безопасности. Среди них показатели отношения торгового и инвестиционного портфеля ценных бумаг к активам банков, затрат на осуществление текущей деятельности к чистому операционному доходу, банковский доход от кредит-но-депозитных операций, структура прибыли банков и др.;

установлена взаимосвязь уровня безопасности и устойчивости банковской системы России и состояния российской экономики, денежно-финансовых рынков и институтов, включая фондовый рынок и страховые организации;

предложена методика оценки уровня экономической безопасности банковской системы, позволяющая проводить сравнительный анализ уровня безопасности российской и зарубежных банковских систем на единой методической основе.

**Практическая значимость и апробация диссертационной работы.**

1. Предложенные подходы позволяют оценить реальность параметров макроэкономического прогноза, основных положений денежно-кредитной политики, а также угрозы, связанные с их реализацией.
2. Система индикаторов банковской безопасности даёт возможность осуществлять мониторинг банковской системы в целом и выделять банки, находящиеся в зоне рисков или приближающиеся к ней.
3. Система индикаторов банковской безопасности позволяет сформировать перечень мероприятий упреждающего характера для предотвращения или смягчения кризисных ситуаций, проведения политики, направленной на устранение дисбалансов развития и функционирования банковской системы.
4. Разработанная в диссертации индикативная система безопасности банковской деятельности может использоваться в целях выявления рисков и угроз, а также разработки комплекса упреждающих мероприятий как для банковской системы в целом (см. пункты 2 и 3), так и для отдельных её сегментов и групп кредитных организаций, в том числе и по региональному признаку. Она может быть использована аналитическим департаментом Банка России, банковскими ассоциациями в процессе мониторинга банковской деятельности.

Разработанные автором диссертации индикаторы банковской безопасности были апробированы в научных исследованиях, проводимых Региональным отделением «Макроэкономические и финансовые исследования» Российской академии естественных наук по проблемам экономической безопасности Российской Федерации и отдельных регионов, а также при разработке стратегии развития ОАО «Национальный залоговый банк».

**Публикации.**Основные положения данной работы нашли отражение в 4 научных публикациях общим объемом 4,2 п.л.

## Сущность экономической безопасности банковской деятельности

При исследовании аспектов, связанных с обеспечением безопасности банковской деятельности, необходимо отметить, что она является сложным и многоуровневым понятием, охватывающим как макро-, так и микроуровень и связана не только с экономическими, но и с правовыми аспектами. В данной работе будут рассматриваться вопросы, посвященные деятельности коммерческого банка и банковской системы в целом, различным аспектам их экономической безопасности и устойчивости. Формирование понятия экономической безопасности банка тесно связана с выполнением его функций.

Проблема экономической безопасности на современном этапе развития общества чрезвычайно сложна и многообразна, и по мере развития общественных связей и систем она лишь имеет тенденцию к дальнейшему усложнению. Соответственно, активная трансформация общественных структур в пореформенный период потребовали формирования новых подходов к исследованию проблем безопасности экономических систем, выделения и исследования подкатегорий экономической безопасности, создания научных подходов к их исследованию.

За последние 15 лет Центром финансово-банковских исследований Института экономики РАН был произведен комплекс исследований, касающихся проблем экономической безопасности страны. Так, были сформированы как теоретические, так и практические подходы к её определению и количественному измерению. Закон «О безопасности» от 5 марта 1992 г. №2446-1 определяет её как состояние защищённости жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. При этом экономическая безопасность представляет собой «такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внешних и внутренних процессов. Экономическая безопасность не есть некая абстрактная теоретическая конструкция. Защищённость национальных интересов определяется и обеспечивается способностью институтов власти создавать механизмы реализации и защиты интересов отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества»1.

Важнейшими видами экономической безопасности являются: военная (оборонная), оборонно-промышленная, продовольственная, энергетическая и финансовая безопасность. Ведущая роль в исследовании проблем экономической безопасности и разработке соответствующей методологии принадлежит отечественной научной школе и, в частности, Центру финансово-банковских исследований Института экономики РАН, которым были сформированы как теоретические, так и практические подходы к определению и количественному измерению характера и уровня угроз экономической безопасности при помощи системы индикаторов экономической безопасности и их пороговых (предельных) значений.

В последние годы в силу острой актуальности и быстрого развития финансового сектора как в мире в целом, так и в нашей стране, а также взаимозависимости стран и регионов в высокоинтегрированной современной экономике, особое внимание уделялось развитию теоретических и практических подходов, касающихся тематики финансовой безопасности, и, в частности, индикативного метода её исследования.

Система индикаторов финансовой безопасности также была структурирована на несколько групп, в состав которых входит индикативная система безопасности банковской деятельности. Данной тематике посвящена серия книг и статей сотрудников ЦФБИ ИЭ РАН, важнейшими из которых являются «Экономическая безопасность России» (М.: Дело, 2005), «Формирование национальной финансовой стратегии России (путь к подъёму и благосостоянию)» (М.: Дело, 2004), Мальцев Г.Н., Мальцева И.Г. «Финансы: проблемы управления и прогнозирования» (М.: Дело, 2005) и др.

## Влияние рисков банковской деятельности на уровень её экономической безопасности

Риск является неотъемлемой частью деятельности банка. Банк вообще является предприятием системного риска. К основным видам риска, возникающих в банковской деятельности, относятся:

S Процентный;

S Валютный;

S Кредитный;

S Инвестиционный;

S Операционный;

S Рыночный и др. Определение угроз экономической безопасности банковской деятельности тесно связано с понятием рисков, от качества управления которыми и зависит эффективность и устойчивость банковской деятельности. Тем не менее, понятие угроз развитию банковской системы носит более широкий, системный характер, нежели рисков, присущих каждому отдельному банку. Именно совокупность рисков, «назревших» в той или иной группе банков, рынков или регионов, и приводит при определённых обстоятельствах к реализации угроз. В то же время методика оценки рисков является достаточно хорошо проработанной в теории и практике финансового анализа и прогнозирования, а инструментарий, позволяющий выявить и охарактеризовать угрозы, является сравнительно новым и перспективным направлением с точки зрения развития научных и практических подходов. Таким образом, для оценки угроз как банковской системы в целом, так и отдельных её сегментов, необходимо учитывать всю совокупность существующих в ней рисков, а также их уровень. Их анализ на качественном, системном, синтетическом уровне и позволит сделать вывод о степени и возможности наступления угроз. Рассмотрим риски, возникающие в процессе деятельности банков, более подробно.

Процентный риск. В основе финансового посредничества банков лежит возможность получения прибыли из разницы процентных ставок по пассивным и активным операциям. Процентные ставки по размещаемым банками кредитам устанавливаются по соглашению с клиентами и зависят от формы кредита, срока, на который он предоставлен, кредитоспособности заемщика, качества залога, ожидаемых темпов инфляции, стоимости привлеченных банком ресурсов, ожидаемых рисков и ряда других факторов. Процентные ставки изменяются под влиянием внешних и внутренних факторов.

К внешним факторам относятся:

1) денежно-кредитная политика в стране. Банк России путем изменения ставки рефинансирования стремится стимулировать или, наоборот, сдерживать предоставление кредита, делая его более дешевым или дорогим в зависимости от состояния экономики и денежного обращения;

2) инфляция. Процентные ставки, как правило, устанавливаются коммерческими банками на уровне, достаточном для покрытия ожидаемых темпов инфляции в течение всего срока инвестирования, чтобы заинтересовать клиента-вкладчика и сберечь часть его дохода;

3) обменный курс валют. Когда процентные ставки за рубежом и ставки по инвестициям в иностранной валюте высоки, процентные ставки по вкладам в национальной валюте должны быть также высокими во избежание перелива капитала за рубеж;

4) конкуренция на рынке кредитных услуг; Более низкие процентные ставки по кредитам позволяют банкам рассчитывать на привлечение большего числа клиентов и обеспечение преимуществ перед конкурентами;

5) взаимодействие спроса и предложения на денежном рынке. Как и любая цена, процент становится результатом торга и устанавливается на уровне, обеспечивающем равновесие на рынке ссудного капитала. Предложение кредита подчиняется тем же законам, что и предложение других товаров: при росте процентной ставки - увеличивается, а при снижении - уменьшается.

## Норматив достаточности капитала - основной показатель устойчивости банковской деятельности

Следование рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору будет способствовать повышению эффективности и конкурентоспособности нашей банковской системы в силу того, что российские и международные банковские структуры будут взаимодействовать на единой методической основе.

Ликвидность (от лат. liquidus - жидкий, текучий), исходя из буквального смысла этого слова, как экономический термин, понимается как лёгкость реализации, быстрая конвертация материальных и нематериальных активов в денежные средства. Ликвидность какого либо хозяйствующего субъекта (предприятия, банка, физического лица) можно представить как его способность отвечать по своим обязательствам в установленный срок.

Нормативный документ Банка России (Инструкция от 01.10.1997 №1) определяет банковскую ликвидность следующим образом: «Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств». Это требование оказывает определяющее воздействие на саму деятельность банка. С учётом различных непредвиденных финансовых нужд банк должен иметь достаточный ликвидный резерв для их удовлетворения.

Одним их важнейших критериев, предусмотренных Базельскими соглашениями (Basel II), является норматив достаточности капитала. Капитал банка представляет собой не что иное, как «подушку безопасности», которая позволяет ему оставаться платежеспособным и продолжать операции, несмотря на неожиданные макроэкономические или структурные изменения. Слишком низкий уровень капитала по отношению к общей величине активов может подвергнуть банк несоразмерному риску банкротства в случае возникновения неблагоприятной обстановки. С другой стороны, необходимо понимать, что слишком высокая доля собственного капитала уменьшает финансовый рычаг, или леверидж , заставляя банк дополнительно поднимать доходность и прочие сборы. В соответствие с основным балансовым соотношением:

Активы = Обязательства + Капитал,

Таким образом, капитал - это то, что остаётся после вычета всех обязательств из активов. Практика финансового анализа структурирование баланса - группировку активов по уровню ликвидности, а обязательств - по уровню срочности, а также сравнение этих групп. Базельский комитет по банковским правилам и надзору рекомендует, чтобы уровень риска неликвидных активов находился на уровне 8%. Это требование отражает норматив достаточности капитала, введённый Базельски-ми соглашениями (Basel I) и подтверждённый соглашениями 2004 г. (Basel И). Тем не менее, национальные органы банковского надзора могут изменять требования к достаточности капитала в сторону его увеличения, в зависимости от уровня стра-новых рисков. В российской практике норматив достаточности капитала входит в группу обязательных нормативов банков, утверждённых согласно Инструкции №110-И «Об обязательных нормативах банков» и определяется как норматив HI -норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. В общем виде формула расчёта данный показатель рассчитывается как отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учётом риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива HI устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка:

S для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 10%;

S для банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 11%.