Ткаченко Валерий Викторович. Инспектирование банком России кредитных организаций (Пути и методы совершенствования) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Б. м., 2000 198 c. РГБ ОД, 61:01-8/654-2

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Основы концепции развития системы инспекционной деятельности Банка России 10

1.1. Общая характеристика банковской системы России на современном этапе 10

1.2. Развитие законодательной и нормативной базы инспекционной деятельности Банка России в рамках совершенствования банковского надзора 24

1.3. Концепция комплексного подхода при проведении инспекционной проверки кредитной организации 39

Глава 2. Актуальные проблемы оценки кредитного риска кредитной организации при проведении инспекционной проверки 59

2.1. Кредитный риск и качество кредитного портфеля как объект инспекционной проверки 59

2.2. Нормативно-методическая база оценки кредитного риска и анализа качества кредитного портфеля 71

2.3. Анализ практики оценки кредитного риска и качества кредитного портфеля при проведении Банком России проверок кредитных организаций 84

Глава 3. Основные направления совершенствования инспекционной деятельности Банка России 107

3.1. Совершенствование процесса кадрового обеспечения и управления персоналом подразделений инспектирования 107

3.2. Совершенствование организационных форм и методов проведения инспекционных проверок кредитных организаций 123

3.3. Совершенствование управления инспекционной деятельностью Банка России 143

Заключение 170

Список использованной литературы 176

Приложения 189

**Введение к работе**

В ходе экономических реформ в России была создана двухуровневая банковская система, включающая в себя Центральный банк Российской Федерации и всю совокупность кредитных организаций, их филиалов и представительств иностранных банков. Главной особенностью десятилетнего срока существования банковской системы является то, что оба ее уровня постоянно находятся в состоянии динамического совершенствования. За истекший период в структуре центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России произошли значительные преобразования, включая интенсивное формирование блока подразделений, осуществляющих банковский надзор и инспектирование кредитных организаций. Так, в апреле 1993 г. Советом директоров Банка России принимается решение о создании банковской инспекции, и через короткий промежуток времени, завершив организационное формирование своей системы, она приступает к инспектированию кредитных организаций, а после вступления в действие Федерального закона от 26.04.95 № 65-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ее деятельность получает законодательный статус самостоятельного функционального направления деятельности в сфере банковского регулирования и надзора.

В развитие норм федерального законодательства Банк России, издав в феврале 1996г. Инструкцию № 34, установил нормативный порядок проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Банка России, а также определил обязанность кредитных организаций по оказанию содействия в проведении проверок. Тем самым в начале 1996 года была создана необходимая (для того периода развития банковской системы России) законодательная и нормативная база инспекционной деятельности Банка России, в рамках действия которой в последующие годы сложилась отечественная практика инспектирования, были разработаны отдельные методики проверок деятельности кредитных организаций, и лишь позднее удалось создать необходимую методологическую основу инспекционной деятельности Банка России. Это заслуживало системного исследования и научного обобщения.

Результаты диссертационного исследования показали, что сложившаяся практика инспекционной деятельности, как и вся система банковского надзора нуждается в дальнейшем качественном развитии. Причем как ее общей методологической базы, методов экономического анализа и оценки реального финансового состояния проверяемых кредитных организаций, так и поиск более эффективных путей и организационных форм проведения проверок с учетом новых задач инспекционной деятельности в современных условиях. Этим, прежде всего, был обусловлен выбор темы и предмета диссертационного исследования.

Степень научной разработанности темы. В банковской научной и учебной литературе практически отсутствуют работы, в которых с позиций системного подхода исследовалась бы методология и практика инспекционной деятельности Банка России. В многочисленных научных работах и журнальных публикациях видных российских ученых и практиков по проблемам банковского дела и банковского надзора авторами (Антипова О.Н., Белоглазова Г.Н., Богданова О.М., Виноградов А.В., Геращенко В.В., Горюнов В.Н., Ермаков С.Л., Иванов В.В., Ивасенко А.Г., Лаврушин О.И., Леонова Т.М., Мельников В.Н., Нестеренко Е.А., Панова Г.С., Парамонова Т.В., Прокофьева O.K., Савинская Н.А., Севрук В.Т., Седова И.Ю., Симановский А.Ю., Соколов Ю.А., Сухов М.И., Турбанов А.В., Фетисов Г.Г., Хандруев А.А. и др.), как правило, не рассматривалась методологическая база практики инспектирования. Главной причиной этого может быть то, что сфера инспекционной деятельности является «закрытой» для третьей стороны, т.к. информация о предстоящей проверке, ее целях, тематике и масштабности, а главное - содержание итоговых оценок и выводов по результатам проверки отнесены законодательно к сведениям ограниченного распространения и сохраняются как банковская тайна. Вместе с тем потребность в научном обобщении практики инспектирования весьма актуальна, т.к. это необходимо как для определения концептуальной основы ее даль нейшего совершенствования, так и для решения сугубо прикладных проблем организационного, нормативно-методического, информационно технологического и иного обеспечения. Особая потребность в этом ощущается при организации в банковских учебных заведениях профильного обучения инспекторского состава и повышения квалификации персонала и руководителей подразделений инспектирования, а также других категорий специалистов Банка России.

Актуальность темы и недостаточная научная разработанность проблем практики инспектирования кредитных организаций предопределили основную цель и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка методологических основ инспектирования кредитных организаций в системе банковского регулирования и надзора, определение эффективных путей, методов и организационных форм осуществления инспекционных проверок, подготовка рекомендаций по оптимизации системы управления инспекционной деятельностью.

Задачи исследования. Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- провести анализ методов и практики инспектирования кредитных организаций в контексте современного состояния банковской системы России, теории и практики банковского регулирования;

- оценить уровень соответствия предъявляемым требованиям законодательной и нормативно-методической базы для осуществления инспекционных проверок кредитных организаций и определить пути ее совершенствования;

- изучить практику проведения инспекционных проверок деятельности кредитных организаций, выделив наиболее важное из всех направлений этой деятельности - оценку кредитного риска и качества кредитного портфеля;

- провести структурный и функциональный анализ действующей системы инспекционной деятельности Банка России и определить основные направле ния совершенствования ее кадрового, организационного, методического, информационно-технического обеспечения;

- предложить и обосновать пути и методы повышения эффективности проведения инспекционных проверок и оптимизации системы управления инспекционной деятельностью Банка России.

Объектом исследования являлась теория и практика инспекционной деятельности Банка России в рамках функционирования системы банковского регулирования и надзора за действующими кредитными организациями.

Предметом исследования является методологическая база и организационно-экономические аспекты процесса инспектирования финансового состояния кредитных организаций.

Методологической основой исследования явились положения диалектической логики и системно-структурного анализа. Автором также активно использовались и такие общенаучные методы и приемы исследования как сравнительный анализ, синтез и научное обобщение, моделирование, методы группировки и компьютерной обработки статистических данных, графопостроение и другие.

Теоретической и информационной базой исследования послужили: монографические работы и статьи отечественных и зарубежных экономистов и специалистов банковского дела, периодические журнальные издания Банка России («Деньги и кредит», «Вестник Банка России», «Банковское дело в Москве», «Бюллетень банковской статистики», «Аналитические обзоры» и т.д.), материалы проверок кредитных организаций, обзоры нарушений, отчетные и иные документы о деятельности подразделений инспектирования территориальных учреждений Банка России, федеральное банковское и гражданское законодательство, нормативные акты Банка России, Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам и других федеральных ведомств, документы и рекомендации по вопросам банковского надзора, разработанные Международным валютным фондом и Базельским комитетом по банковскому надзору, материалы научно-практических конференций и международных семинаров по проблемам банковского надзора.

Новизна полученных результатов определяется системным исследованием научных и практических материалов, обобщением опыта инспекционных проверок кредитных организаций, что позволило разработать концептуальную основу и определить пути дальнейшего совершенствования методологии, нормативно-методического и организационного обеспечения инспекционной деятельности Банка России. Конкретно это нашло отражение в следующем:

- дана новая интерпретация и раскрыто содержание инспекционной деятельности Банка России в системе банковского регулирования, показана ее функциональная роль в обеспечении стабильности банковской системы;

- разработан новый концептуальный подход к порядку планирования и проведения инспекционных проверок кредитных организаций;

- предложена новая методика проведения комплексной инспекционной проверки и определения финансового состояния кредитной организации на основе применения программно-целевого подхода, методов системно-структурного анализа и экспертной оценки базовых показателей деятельности кредитной организации - достаточности капитала, состояния активов и пассивов банка, его платежеспособности и ликвидности, способности выполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками;

- на основе анализа практики инспекционных проверок выявлены и раскрыты особенности применения инспекторами методов проверки качества кредитного портфеля и оценки кредитного риска;

- в интересах совершенствования кадрового обеспечения и управления персоналом банковской инспекции разработаны меры по оптимизации организационно-штатной структуры инспекции, а также предложена для внедрения типовая «Методика по расчету численности и нагрузки на специалистов подразделений инспектирования территориальных учреждений Банка России»;

- с учетом отечественного и зарубежного опыта проведения комплексных и других крупномасштабных (специализированных тематических) проверок определены новые принципы организации таких проверок, а также пути внедрения прогрессивных информационных технологий и программных средств в практику инспектирования кредитных организаций;

- применительно к современным условиям сформулированы требования к системе управления инспекционной деятельностью и обоснованы предложения по централизации этого управления путем создания на территории России Межрегиональных центров по инспектированию кредитных организаций, предложена их структура, основные задачи и функции.

Теоретическая и практическая значимость работы. Диссертационное исследование отражает результаты обобщения отечественного и зарубежного опыта, личный вклад диссертанта в разработку предложений по совершенствованию методологической основы и нормативно-методической базы, организационного построения и управления инспекционной деятельностью в условиях реструктуризации банковской системы. Особое внимание с научной и практической точек зрения уделено методам анализа с позиций инспекции качества кредитного портфеля и оценки кредитного риска, приемам и способам инспектирования, используемым в кредитных организациях банковских информационных систем и технологий, включая оценку операционного риска при осуществлении банковских операций.

Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практического применения. Значительная часть из них уже реализована при разработке методических рекомендаций и организационно-распорядительных документов, а также при принятии ряда важных практических решений. Содержащиеся в диссертации научные обобщения и выводы могут использоваться в преподавательской деятельности в банковских учебных заведениях, в процессе обучения и повышения квалификации сотрудников подразделений инспектирования, а также специалистов других подразде лений блока банковского надзора.

Практическую значимость имеют конкретные предложения и рекомендации диссертанта, направленные на совершенствование организации и управления инспекционной деятельностью как на уровне центрального аппарата, так и на межрегиональном (территориальном) уровне проведения инспекционных проверок кредитных организаций.

Апробация работы. Основные идеи и предложения автора нашли свое воплощение в практической деятельности Департамента инспектирования кредитных организаций Банка России (далее для краткости - Департамент инспектирования) и подразделений инспектирования территориальных учреждений Банка России, в т.ч. при разработке основных направлений совершенствования инспекционной деятельности на период 1997-2000 гг.; в процессе внедрения новых принципов планирования и организации контроля за проведением проверок кредитных организаций в масштабе страны; при создании методических рекомендаций и системы информационного взаимодействия между Департаментом инспектирования и управлениями (отделами) инспектирования территориальных учреждений Банка России.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в \_5 публикациях автора общим объемом 2,03 п.л.

Ряд положений, выдвинутых в диссертации, были использованы в докладах, с которыми автор выступал на Международном банковском конгрессе (г. Санкт-Петербург, 1999 г. и 2000 г.), на ежегодных совещаниях руководства Банка России с руководителями территориальных учреждений Банка России (1996-2000 гг.), на межрегиональном совещании по теме: «Банковский надзор в условиях реструктуризации банковской системы Российской Федерации (г. Саратов, 1999 г.), на учебно-методических сборах и совещаниях руководителей подразделений инспектирования, состоявшихся в 1997-2000 гг. в учебных центрах Банка России (Москва, Санкт-Петербург, Тверь, Тула и др.), а также на международных семинарах, проводимых МВФ и Всемирным банком.

## Общая характеристика банковской системы России на современном этапе

Проведенное диссертантом исследование материалов, характеризующих состояние и развитие банковской системы России на современном этапе, дает основание считать, что за десятилетний срок ее существования она постоянно находится в состоянии «динамического реформирования». Это касается обоих уровней банковской системы - как непосредственно системы Банка России, так и ее второго уровня - всей совокупности кредитных организаций, их филиалов, и представительств иностранных банков. За истекший период существенные преобразования произошли в структуре подразделений центрального аппарата, реализующих наиболее важные функции Банка России, включая банковский надзор и инспектирование кредитных организаций. Они всё в большей степени приобретают значимую роль в оценке реального состояния банковской системы.

Если на начальном этапе становления банковской инспекции (1993-1996 гг.) она выполняла задачу «слежения» за интенсивно развивающейся системой коммерческих банков, то в последующем она становится активным звеном «обратной связи» учреждений Банка России с кредитными организациями, что позволяет по результатам проверки на месте не только получать весьма важную для Банка России информацию о реальном состоянии их деятельности, но и адресно применять меры воздействия по фактам выявленных нарушений при осуществлении кредитных, валютных и иных банковских операций, а также своевременно вносить коррективы в практику нормативно-методического регулирования и надзора за функционированием всей банковской системы России.

В настоящее время банковская инспекция представляет собой сформировавшуюся в организационном отношении функциональную систему, состоящую из головного подразделения в центральном аппарате - Департамента инспектирования кредитных организаций и около 80 подразделений инспектирования - управлений (отделов) в территориальных учреждениях Банка России. Она укомплектована профессионально подготовленными специалистами (общей численностью около 1300 чел.), знающими банковское дело, обладающими опытом организации и проведения комплексных и тематических проверок, способных на достаточно квалифицированном уровне произвести оценку на месте реального финансового состояния проверяемых кредитных организаций.

Как известно, финансовый кризис, проявившийся в августе 1998 г., нанес ощутимый удар по устойчивости банковской системы. Причины, его вызвавшие, были в основном обусловлены назревшими во многих кредитных организациях финансовыми проблемами, а также были связаны с общим кризисом экономики страны, политики развития рынка ГКО (ОФЗ) и поддержания валютного курса. Вместе с тем, одной из причин кризиса банковской системы были недостатки в области банковского надзора1.

Поэтому исходным этапом для диссертационного исследования явился анализ состояния банковской системы на современном этапе, а затем всестороннее изучение и обобщение зарубежного и отечественного опыта проведения инспекционных проверок, оценка соответствия имеющейся нормативно-методической базы, применяемых организационных форм, состояния кадрового обеспечения и сложившейся системы управления инспекционной деятельностью, тем потребностям, которые отвечают целям реструктуризации и повышения устойчивости банковской системы.

## Кредитный риск и качество кредитного портфеля как объект инспекционной проверки

Банковская деятельность, как известно, сопряжена с многочисленными рисками, которые подразделяются в международных и отечественных нормативно-методических документах, в экономической и банковской литературе по различным видам, категориям и иным основаниям.

В нормативных документах Банка России, изданных в последние годы, классификация банковских рисков сделана в «Положении об организации внутреннего контроля в банках», утвержденного Приказом Банка России от 28.08.97 № 02-372, где перечень и определения рисков приводятся в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективности банковского надзора» . Так в «Рекомендациях Банка России по организации внутреннего контроля за рисками в банковской деятельности» приводится следующая классификация рисков: кредитный риск, страховой риск и риск перевода средств, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери репутации банка. При этом отмечается, что основной риск, с которым банк повседневно сталкивался в своей деятельности - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отражение в балансе банка или на внебалансовом учете2.

В международной банковской практике и литературе существуют и другие классификации рисков.

Л. Иерзик и В. Платонов, исследуя проблемы управления риском в банковском деле, разграничивают их на три основных вида: финансовые, функциональные и прочие внешние риски1. Во многих отечественных публикациях и научных работах их авторы в зависимости от предмета исследования предлагают свои варианты классификации банковских рисков. Нестеренко Е.А., исследуя в диссертации этот вопрос, приходит к достаточно обоснованному выводу, что «классификационная структура банковских рисков строится с учетом сферы возникновения риска, состава клиентов банка, вида банковских операций и т.д., что позволяет включать в эту структуру кредитный, валютный, депозитный, процентный, страховой, правовой, операционный, риск-менеджмента»2.

Мы будем исходить из того, что кредитный риск - основной банковский риск, управление которым является не только ключевым звеном в деятельности каждого банка, но и определяющим при оценке эффективности его коммерческой деятельности.

В литературе по банковскому делу понятие кредитного риска различными авторами трактуется по-разному, но его суть определяется как потенциальная возможность финансовых потерь банком вследствие невыполнения обязательств контрагентами, и, прежде всего, заемщиками. В работе «Кредитный процесс коммерческого банка» кредитный риск определяется как «риск непогашения основного долга и процентов по выданной ссуде3. Другие авторы лишь добавляют отдельные нюансы к такому базовому понятию. В частности, С.Л. Ермаков определяет кредитный риск как «риск невозврата в срок заемщиком взятой ссуды и неуплаты причитающихся процентов по кредиту».

## Совершенствование процесса кадрового обеспечения и управления персоналом подразделений инспектирования

Из всей совокупности мер, направленных на совершенствование инспекционной деятельности Банка России, работа, связанная с кадровым обеспечением инспекционной деятельности и управлением персоналом подразделений инспектирования, имеет определяющее значение.

Это обусловлено не только спецификой деятельности персонала подразделений инспектирования «во-вне» системы Банка России, но и тем, что реальная потребность в специализации сотрудников Банка России по проведению проверок кредитных организаций возникла лишь в конце 1993 - начале 1994 гг., т.е. с момента создания в его системе банковской инспекции.

На начальном этапе формирования банковской инспекции задача кадрового обеспечения инспекционной деятельности решалась, исходя из объективной необходимости максимально возможного охвата проверками быстро растущего на территории России числа коммерческих банков и их филиалов. Основная цель таких проверок состояла в том, чтобы изучить на месте реальное состояние дел в интенсивно развивающейся банковской системе России, адекватно реагировать на это развитие и обеспечить руководство территориальных учреждений и Банка России дополнительной информацией для осуществления функции банковского надзора. Это был, на наш взгляд, период «фиксирующего контроля» за созданием коммерческих банков и их филиалов, проверки соответствия организации их деятельности нормативным требованиям Банка России. Прежде всего в части подтверждения величины уставного капитала, оценки компетентности управленческого персонала, выявления явных отклонений от уставных документов или от действующих норм банковского и иного законодательства. На данном этапе кадровое обеспечение инспекционной деятельности строилось по мере комплектования подразделений инспектирования теми специалистами, которые по своей базовой профессиональной подготовке были способны решать функциональные задачи, возложенные на формируемую «с нуля» банковскую инспекцию. Часть персонала этих подразделений (-30%) была укомплектована из банковских специалистов различного профиля, но подавляющее число сотрудников инспекции составили специалисты, ранее работавшие в финансовых учреждениях, на предприятиях и в организациях народного хозяйства.

Следует отметить, что, благодаря целенаправленной политике руководства Банка России по работе с персоналом, в последующие годы (1994 -1997 гг.) значительная часть персонала подразделений инспектирования прошла переподготовку в различных формах обучения. При этом основной акцент был сделан на изучение и освоение зарубежного опыта работы банковских инспекций (в США, Германии, Франции, Финляндии, Нидерландах и др. странах). Все руководители и большинство специалистов подразделений инспектирования территориальных учреждений и Департамента инспектирования кредитных организаций1 прошли подготовку в различных видах международных семинаров, приняли участие в учебных проверках коммерческих банков с участием за рубежных инспекторов и др. формах обучения. Только по 3 курсовой программе Американского агентства международного развития (ААМР) за этот период прошли подготовку более 400 сотрудников подразделений инспектирования Банка России.