Смирнова Анна Александровна. Совершенствование системы регулирования и надзора центрального банка Российской Федерации за деятельностью кредитных организаций : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 175 c. РГБ ОД, 61:05-8/110

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1.

ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКОЙ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ 13

1. Правовая основа и функции Банка России по регулированию деятельности кредитных организаций 13

2. Подразделения Банка России, осуществляющие регулирование банковской деятельности 28

3. Мировой опыт организации банковского надзора за деятельностью кредитных организаций и основные тенденции совершенствования на современном этапе 39

ГЛАВА 2.

СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В РОССИЙСКОЙ

ФЕДЕРАЦИИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСОВОВАНИЯ 57

1. Механизм осуществления пруденциального банковского надзора подразделениями Банка России 57

2. Осуществление мероприятий по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций 69

3. Анализ практики организации финансового оздоровления кредитных организаций (на примере КБ «РФ-банк» и КБ «Бета-банк») 82

4. Основные направления совершенствования банковского надзора в Российской Федерации ] 02

ГЛАВА 3.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОРГАНОВ

БАНКОВСКОГО НАДЗОРА С ФИНАНСОВО НЕУСТОЙЧИВЫМИ

КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ 110

1. Основные критерии определения финансово неустойчивых кредитных организаций и необходимые условия для организации работы органов банковского надзора 110

2. Условия и действия, необходимые для разрешения финансовых проблем и вывода финансово неустойчивых банков из кризиса 124

3. Методические аспекты, связанные с ликвидацией кредитных ораничений 142

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 157

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 162

ПРИЛОЖЕНИЯ 168

**Введение к работе**

Конец XX века характеризовался коренными социально-экономическими преобразованиями основ организации экономики и банковского дела Российской Федерации, приведением его в соответствие с принципами, общепринятыми в мировой практике. Поэтому развитие банковского сектора в 1990-е гг. происходило под влиянием многих непредсказуемых событий, включающих различные реформационные акции в финансовой, денежной и в целом экономической сферах, что не могло не сказаться на финансовом состоянии российских банков. За небольшой срок вместо нескольких государственных банков-монополистов было создано большое количество коммерческих банков с достаточно развитой сетью филиалов. Таким образом, за последние пятнадцать лет сформировалась современная двухуровневая банковская система Российской Федерации, которая включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Данная система еще находится в процессе своего становления.

Одновременно, с формированием банковской системы нашей страны происходило становление и совершенствование системы регулирования деятельности коммерческих банков с учетом имеющейся отечественной практики и мирового опыта. В настоящее время функции надзора за кредитными организациями возложены на Центральный Банк Российской Федерации, который призван осуществлять постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России.

В условиях переходной экономики Российской Федерации существует объективная необходимость в стабильной и эффективной банковской системе, которая выполняла бы присущие ей функции по аккумулированию и распределению капитала, способствуя развитию наиболее эффективных и перспективных отраслей экономики. Направления и характер развития банковского сектора в значительной степени будут определяться ходом его реформирования, которое включает в себя комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Центральным банком Российской Федерации, самими кредитными организациями. Это необходимо для формирования развитого банковского сектора, функционирование которого соответствует международным представлениям о банковском бизнесе, направленном на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах и выступающим важным фактором экономического развития.

5 В настоящее время в России набирают темп структурные преобразования банковского сектора, начавшиеся на рубеже 1980 - 1990-х годов и получившие новый импульс в результате банковского кризиса 1998 года, когда резкое ухудшение финансового состояния банков нашло отражение, во-первых, в росте удельного веса проблемных банков в совокупных активах банковского сектора с августа 1998 г. по март 1999 г. - с 12 до 43%, во-вторых, в наибольших «потерях» крупных многофилиальных банков, структура операций которых характеризовалась преимущественно вложениями на рынке ГКО-ОФЗ, масштабными объемами срочных сделок на валютном рынке в сочетании с активным вовлечением вкладов населения . За период с сентября 1998 по 1999 гг. усилиями Банка России, органов исполнительной и законодательной власти, самих кредитных организаций были преодолены коллапс платежной системы и системный банковский кризис, созданы законодательные и организационные основы реструктуризации кредитных организаций, обеспечено преодоление наиболее острых последствий финансового кризиса 1998 года, сохранено жизнеспособное ядро банковского сектора, восстановлены возможности банков по предоставлению базовых услуг экономике. Осуществленные меры в области реструктуризации банковского сектора создали необходимые условия для роста капитала, активов и привлеченных средств банков, укрепления их финансового положения.

Результатом принятых мер стало сохранение рыночно ориентированного, хотя и недостаточно развитого, банковского сектора, а также обеспечение развития ряда компонентов законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности. В 2001 году Банком России были приняты меры по завершению вывода с рынка кредитных организаций, имевших признаки несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством. Принятие в июне 2001 года поправок к федерштьным законам, регулирующим деятельность кредитных организаций, создало для Центрального банка Российской Федерации дополнительные возможности для выполнения функций в области регулирования деятельности кредитных организаций, а, именно, в соответствии с международным опытом были установлены обязательные основания для отзыва лицензии на совершение банковских операций, определены возможности для предъявления дополнительных требований к руководителям и участниками кредитных организаций.

В настоящее время развитие банковского сектора происходит на фоне позичивных изменений в макроэкономической ситуации страны, в том числе обусловленных

Рогова О., Храменков В. Денежно-кредитная политика, деформации денежно-кредитной системы/ЛЭкономист. - 2003. - № 3. - С.45.

благоприятными условиями для осуществления внешнеэкономической деятельности, достигаются рост производства товаров и услуг, увеличение реальных доходов населения, повышение инвестиционной активности, обеспечивается стабильная ситуация на финансовых рынках. Улучшается структура и качество активов кредитных организаций, что выражается в росте кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, уменьшении просроченной задолженности, повышении качества кредитного портфеля. По состоянию на 01 июля 2001 года удельный вес финансово устойчивых банков в общем количестве и в активах действующих кредитных организаций составил почти 90%.

При этом необходимо учитывать, что характерной чертой российского банковского сектора является достаточно высокий, по сравнению с банковскими системами ведущих индустриально развитых стран, удельный вес банков с участием государственного капитала, что обусловлено особенностями исторического развития и относительной «молодостью» частных финансовых институтов России. Так на 1 января 2002 года в состав государственных банков, у которых доля участия государства в уставном капитале превышает 50%, входило 24 кредитные организации, включая Сбербанк РФ, при этом они составляют в совокупном капитале действующих кредитных организаций 35%. в активах - 36%, в кредитах реальному сектору экономики - около 40%. кроме того, государственные банки занимают ведущие позиции на денежном и кредитных рынках страны.

Однако, несмотря на благоприятную динамику основных показателей деятельности банков, в настоящее время отмечается ряд факторов, препятствующих развитию банковской деятельности, к числу которых можно отнести низкое качество управления во многих банках, недостаточную эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля, непрозрачную структуру собственности, слабое развитие банковских технологий. Данная ситуация сопровождается невысокими темпами структурных преобразований, низким уровнем ликвидности, недокапитализацией. недостоверностью отчетности и слабой прозрачностью большинства предприятий, отсутствием законодательной основы для защиты прав кредиторов и недостаточным правовым обеспечением возможностей банковского надзора.

Таким образом, развитие кредитных операций банков в Российской Федерации должно сопровождаться адекватным контролем за состоянием банковских рисков. При этом необходимым условием эффективного управления банковскими рисками является дальнейшее развитие Банком России системы банковского надзора и регулирования деятельности кредитных организаций с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Одновременно необходимо совершенствовать, в целях защиты

7 интересов кредиторов и вкладчиков, процедуры реструктуризации и финансового оздоровления кредитных организаций на возможно более ранней стадии финансовой неустойчивости за счет средств собственников и кредиторов. Правовые основы и практика ликвидации банков (критерии неплатежеспособности, эффективность и прозрачность процедур ликвидации) также должны в максимальной степени отражать международно признанные подходы, и обеспечивать минимизацию потерь кредиторов и вкладчиков. До настоящего времени в Российской Федерации отсутствует эффективная методика, направленная на преодоление финансовых проблем в деятельности банков, и стратегия выхода из кризиса, которые могут быть адаптированы к специфическим условиям и обстоятельствам каждого конкретного случая.

Анализ процессов становления и развития банковской системы Российской Федерации, а также наблюдаемые в последнее время на международном уровне тенденции дальнейшей либерализации финансовых систем, которые могут привести к нестабильности финансовой системы нашей страны, настоятельно требуют принятия Банком России мер по совершенствованию пруденциального банковского надзора и регулирования, а также свидетельствует об **актуальности**выбранной темы.

**Степень разработанности проблемы.**Организационно-правовые аспекты системы регулирования и пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций относятся к числу приоритетных при определении условий становления и развития банковской системы Российской Федерации, в связи с чем вызывают повышенный интерес к ним со стороны политиков, банкиров, сотрудников Банка России, руководителей предприятий и населения. Достаточно вспомнить таких отечественных исследователей, как И.Д. Мамонова, А.Ю. Симановский. М.И. Сухов. A.M. Тавасиев, Г.А. Тосунян, А.А. Хандруев. Также значительное внимание данной теме уделяют зарубежные исследователи, такие как Р. Барт. Д. Виттас, А. Демиргук-Кант. Г. Каприо, РЛевайн. М. Росси. Л. Саммерс, Дж. Стиглиц.

Усилиями данных исследователей была создана научная база, необходимая для организации системы банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, в том числе затрагивающая отдельные аспекты организации работы с проблемными кредитными организациями в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

В связи с наметившимися мировыми тенденциями либерализации финансовых систем, а также заявленными в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации основными целями дальнейшего развития банковского сектора в виде укрепления устойчивости банковского сектора. исключающее возможность

8 возникновения системных банковских кризисов, а также укрепления доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, и усиления их защиты, возникли новые организационно-правовые аспекты регулирования деятельности кредитных организаций.

Экономисты не могут прийти к заключению, какие пути наиболее эффективны в предотвращении проблем у банков: ужесточение требований к достаточности капитала, обязательная строгая классификация проблемных кредитов, рассмотрение банковского надзора как части более общей системы контроля или же внедрение мировых стандартов организации надзора. Особое значение приобретает комплексная оценка сложившейся в Российской Федерации практики организации пруденциального банковского надзора и регулирования деятельности банков, включающей анализ эффективности и виды мер воздействия, применяемых Центральным банком Российской Федерации к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности, в том числе и методы работы Банка России с проблемными банками по предотвращению их несостоятельности

1 (банкротства) в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Вышеизложенные положения обуславливают актуальность темы диссертационного

/ исследования, посвященного решению проблем совершенствования надзора и

регулирования деятельности банков в Российской Федерации с учетом необходимости и

важности выявления проблем в их деятельности на ранних стадиях развития и

оперативного принятия мер, направленных на их преодоление.

**Объектом диссертационного исследования**являются отношения, складывающиеся в процессе банковского регулирования и надзора за деятельностью

*4*кредитных организаций со стороны Центрального банка Российской Федерации, в том

числе практика финансового оздоровления, организованная Банком России в масштабах банковской системы в целом, влияние тенденций развития банковской системы на содержание механизма финансового оздоровления.

**Предметом исследования**выступают экономические и организационно правовые отношения, связанные с осуществлением финансового оздоровления проблемных кредитных организаций.

**Целью исследования**является обоснование необходимости и разработка

- практического руководства, содержащего стратегию выхода кредитной организации из

кризисной ситуации, а также основные положения организации работы органа банковского надзора с финансово неустойчивыми банками, которые включают меры превентивного характера, выявление проблем на ранних стадиях их развития и меры оздоровительною характера, направленные на разрешение банковских проблем.

9 Достижение поставленной цели предполагает решение следующих **задач:**определить характер и особенности современной российской системы банковского регулирования и надзора, ее нормативно-правовой базы и организационной структуры;

провести сравнительный анализ принципов и основ, используемых в процессе построения эффективного банковского регулирования и надзора в развитых странах, и выявить основные мировые тенденции совершенствования банковского надзора;

дать оценку современной системы пруденциального банковского надзора в Российской Федерации, механизма его осуществления подразделениями Банка России и исследовать современную российскую практику организации финансового оздоровления кредитных организаций;

обосновать необходимость и определить основные направления совершенствования банковского надзора в Российской Федерации: разработать методические рекомендации по организации работы органов банковского надзора с финансово неустойчивыми кредитными организациями, направленные на скорейшее разрешение банковских проблем.

**Теоретическую и методологическую основы**исследования составляет системный подход к исследованию процессов банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации, основы и закономерности организации которых раскрываются в настоящем исследовании, научные труды российских и зарубежных ученых и специалистов по проблемам регулирования банковской деятельности.

В качестве основных инструментов исследования использовались частные научные методы:

системно-структурный анализ системы банковского надзора и регулирования, с

помощью которою была изучена их роль в обеспечении финансовой устойчивости

банковской системы страны и предотвращении несостоятельности кредитных

организаций:

наблюдение, сравнение и анализ процессов организации банковского надзора, в

том числе и финансового оздоровления в Российской Федерации на примере двух

кредитных организаций;

аналогия при распространении международных принципов организации

банковского надзора на российскую практику организации пруденциального

банковского надзора;

абстрагирование при элиминировании несущественных для цели исследования

вопросов.

**Информационную базу исследования**составили Федеральные законы и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, программные документы Правительства Российской Федерации и Банка России, методические рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, статистические сборники Центрального банка РФ и Мирового банка, материалы научно-практических конференций по проблемам организации банковского дела, публикации в научных журналах и средствах массовой информации. При наблюдении и анализе практики финансового оздоровления кредитных организаций использовалась публикуемая отчетность двух коммерческих банков.

Нормативно-правовая основа работы определена действующим законодательством Российской Федерации.

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в том. что в ней осуществлено одно из первых комплексных исследований теории и практики организации регулирования и пруденцального надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации по его основным направлениям:

определение основ, характера, особенностей и механизма организации системы

банковского регулирования и надзора в нашей стране;

определение и постановка основных направлений совершенствования

пруденциального банковского надзора в Российской Федерации:

разработка и обоснование научно-практических рекомендаций по организации

работы органов банковского надзора с финансово неустойчивыми кредитными

организациями, направленных на повышение эффективности разрешения

банковских проблем.

Этим определяется новизна и **полученные автором! более конкретные научные результаты исследования,**а именно:

внесены уточнения в теоретико-методологичекие основы эффективной организации системы регулирования и надзора за деятельностыо кредитных организаций:

выявлены и обоснованы основные направления совершенствования организации пруденциального банковского надзора в условиях формирования и становления банковской системы;

разработаны методические рекомендации по организации работы органов банковского надзора с финансово неустойчивыми кредитными организациями, обеспечивающие эффективное разрешение проблем в деятельности банков:

определены и формализованы критерии определения органом банковского надзора несостоятельных кредитных организаций;

разработаны условия и система совместных действий, предпринимаемых органами банковского надзора и кредитными организациями, направленных на преодоление различных видов банковской несостоятельности и обеспечение их дальнейшей финансовой устойчивости.

В результате проведенного диссертационного исследования **на защиту выносятся следующие положения:**

1. Уточненные теоретико-методологичекие основы эффективной организации системы регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
2. Основные направления совершенствования организации пруденциального банковского надзора в условиях формирования и становления банковском системы.
3. Разработанные методические рекомендации по организации работы органов банковского надзора с финансово неустойчивыми кредитными организациями, обеспечивающие эффективное разрешение проблем в деятельности банков.
4. Формализованные критерии определения органом банковского надзора несостоятельных кредитных организаций.
5. Система совместных действий, предпринимаемых органами банковского надзора и кредитными организациями, направленных на преодоление различных видов банковской несостоятельности и обеспечение их дальнейшей финансовой устойчивости.

**Практическая значимость диссертационного исследования**состоит в том. что основные результаты и рекомендации могут найти применение:

при реформировании деятельности Центрального банка Российской Федерации по

организации регулирования и пруденциального банковского надзора за

деятельностью кредитных организаций;

в совершенствовании и повышении эффективности методики организации работы

территориальных учреждений Банка России по предупреждению

несостоятельности (банкротства) кредитных организаций;

в организации деятельности коммерческих банков;

в системе подготовки и переподготовки специалистов органов банковскою надзора

и руководителей кредитных организаций.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации докладывались и получили положительную оценку на научно-практических

12 конференциях професорско-преподавательского состава и аспирантов Российского государственного социального университета (г. Москва, 2002 - 2003 год).

По теме диссертационного исследования опубликованы три работы общим объемом 3.5 печатных листа.

**Структура и объем работы.**Логика исследования определила структуру диссертационной работы, которая состоит из введения, трех глав, десяти параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

class1 **ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКОЙ**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ** class1

## Правовая основа и функции Банка России по регулированию деятельности кредитных организаций

Конец XX века характеризовался в России коренными преобразованиями банковского дела, приведением его в соответствие с принципами, общепринятыми в мировой практике. За небольшой срок вместо нескольких государственных банков-монополистов было создано большое количество коммерческих банков с достаточно развитой сетью филиалов. А также сформировалась современная банковская система Российской Федерации, которая включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Современную рыночную экономику невозможно представить без хорошо развитой банковской системы, которая является необходимым и наиболее важным элементом экономики любой страны. Кредитные организации выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими экономическими субъектами. Они являются теми институтами, которые аккумулируют и перераспределяют финансовые потоки, способствуя осуществлению производственного процесса. И от того. насколько стабильно и надежно работают кредитные организации, во многом зависит существование других экономических субъектов.

В условиях переходной экономики Российской Федерации развивается объективная необходимость в стабильной и эффективной банковской системе, которая выполняла бы присущие ей функции по аккумулированию и распределению капитала, способствуя развитию наиболее эффективных и перспективных отраслей экономики. На протяжении последнего десятилетия в процессе стремительной либерализации в России сложилась двухуровневая банковская система, которая еще находится в процессе своего становления. В силу ряда макроэкономических причин, а также из-за своей внутренней слабости, она уязвима для системных кризисных явлений.

Финансовый кризис августа 1998 года выявил слабость банковского надзора, как инструмента регулирования, и показал объективную необходимость создания эффективной системы регулирования банковской деятельности". Серьезным отрицательным результатом кризиса стал кризис доверия к отечественным банкам со стороны общества, что становится ощутимым тормозом в экономическом развитии.

class2 **СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В РОССИЙСКОЙ**

**ФЕДЕРАЦИИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСОВОВАНИЯ** class2

## Механизм осуществления пруденциального банковского надзора подразделениями Банка России

В условиях рыночной нестабильности и незрелости финансового рынка проблема финансовой оценки деятельности кредитных организаций становится все более актуальной. С одной стороны, коммерческим банкам необходимо самостоятельно проводить внутренний анализ своего финансового состояния для выявления скрытых резервов, а с другой стороны, возникает необходимость внешней оценки банков для определения их надежности, что позволит сделать банковскую сферу более прозрачной и предсказуемой.

Оценка надежности коммерческих банков является предметом особого внимания со стороны органов надзора (Банка России и его структурных подразделений), поскольку именно на основе результатов оценки финансового состояния кредитных организаций делаются выводы о перспективах их деятельности. Отсутствие единой методики определения надежности банков в России привело к субъективному подходу при решении этой проблемы. Одни ориентируются на размеры банка, другие — на отклонения от установленных нормативов ликвидности и достаточности капитала, третьи — на отдельные статьи баланса.

Банк России в рамках осуществления пруденциального банковского надзора проводит работу по оценке финансового состояния банков, которая основывается на официальной отчетности банков и установленных экономических нормативах их деятельности. Кроме того. Банк России разработал нормативные акты по определению критериев степени проблемносте банков, в частности Указание № 766-У.

Отчетность, представляемая кредитными организациями, имеет очень важное значение при осуществлении надзора, так как именно она дает наиболее точное представление о состоянии и работе конкретной кредитной организации.

Основными требованиями при составлении отчетности являются полнота заполнения, достоверность отчетных данных, а также своевременность представления. За невыполнение сроков или неполноту и недостоверность информации территориальные учреждения Банка России вправе применять к кредитным организациям меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии со ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установление фактов недостоверности отчетных данных является основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций .

Ужесточение законодательства в части оснований для отзыва лицензий у кредитных организаций является одной из мер, предпринятых Банком России для обеспечения достоверности информации, получаемой от кредитных организаций. Проблема достоверности отчетности является проблемой «номер один» для обеспечения эффективности пруденциального надзора, т.к. многие кредитные организации сознательно искажают результаты финансовой деятельности, например, занижение налогооблагаемой базы и данных для расчета размера средств обязательных резервов.

Для получения достоверной информации территориальные учреждения должны обеспечивать контроль за предоставляемыми отчетными данными кредитных организаций". При этом особое внимание территориальным учреждениям Банка России следует уделять случаям резкого изменения каких-либо показателей, что может свидетельствовать об ухудшении финансового состояния кредитной организации или о недостоверности предоставленных данных.

Проблема достоверности отчетности является проблемой «номер один» для обеспечения эффективности пруденциально надзора, т.к. многие кредитные организации сознательно искажают результаты финансовой деятельности, например, занижение налогооблагаемой базы и данных для расчета размера средств обязательных резервов.

В интересах обеспечения большей прозрачности финансового положения банков, повышения качества банковского надзора и расширения доступа российских кредитных организаций на международные финансовые рынки необходимо провести мероприятия по В данную статью Федерального закона от 31.07.98 № 151-ФЗ были внесены изменения. Ранее задержка представления отчетности не являлась формальным основанием для отзыва лицензии.

2 Указание Банка России от 16.01.2004 № 1375-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации». совершенствованию правил, принципов учета и стандартов, связанных с составлением финансовой отчетности по МСФО.

В настоящее время существует несколько систем:

1. МСФО, общепризнанные принципы бухгалтерского учета США (ОПБУ США), определенные Советом по стандартам финансовой бухгалтерской отчетности (FASB):

2. Англосаксонская модель, применяемая в Великобритании. Австралии. Канаде и Новой Зеландии, которую обычно называют Стандартами финансовой отчетности (СФО).

Во всем мире наиболее широко применяются МСФО - либо в своей первоначальной форме, либо (с соответствующими изменениями) в качестве национальных стандартов. Однако в силу доминирующего экономического статуса США ОПБУ США превратились в существенный фактор, который нельзя игнорировать при разработке мировых стандартов. До настоящего времени продолжается обсуждение и согласование новых стандартов, отвечающих потребности международных рынков.

class3 **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОРГАНОВ**

**БАНКОВСКОГО НАДЗОРА С ФИНАНСОВО НЕУСТОЙЧИВЫМИ**

**КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ** class3

## Основные критерии определения финансово неустойчивых кредитных организаций и необходимые условия для организации работы органов банковского надзора

При использовании данных отчетности необходимо учитывать разнообразные качественные характеристики, так корпоративное управление и практика управления рисками конкретного банка зависят и от точности информационных данных, и от вероятности наступления анализируемых проблем. 1.2. Системы раннего реагирования.

Основываясь на данных отчетности, представляемой кредитными организациями в центральный банк, органом банковского надзора на основе статистических данных разработаны системы раннего реагирования. С помощью данных моделей делается попытка вычислить вероятность наступления признаков банкротства или финансовых затруднений в течение установленного временного интервала. Ряд систем призван прогнозировать будущую несостоятельность посредством расчетов будущих потенциальных потерь.

Однако, вводимая в статистических моделях информация, это финансовые индикаторы, которые могут быть реально измерены. Попытки выявить качественные факторы в данных моделях, такие как качество управления, системы внутреннего контроля, представляют собой определенную трудность, поскольку они могут быть представлены только некоторыми индикаторами-представителями. Также определенные сложности возникают при попытках объединения состязательных факторов и факторов окружающей среды.

Таким образом, системы раннего реагирования не дают четкую картину, свидетельствующую о слабости банка, а представляют ряд индикаторов, позволяющих определить необходимость и направления дальнейшего исследования органом банковского надзора финансового состояния кредитной организации. Применение систем раннего реагирования особенно важно для органов банковского надзора, так как помогает своевременно выявить круг кредитных организаций, имеющих определенные проблемы в своей деятельности, и провести соответствующие мероприятия по преодолению слабости.

Системы рейтингов позволяют органам банковского надзора собрать вместе оценки разнообразных компонентов, из которых складывается полная картина финансового состояния банка.

Выделяют ряд основных факторов, используемых в процессе начисления рейтингов, такие как величина собственных средств (капитала), качество активов и управления ими, прибыльность, ликвидность, чувствительность к рыночному и операционному рискам.

Основным преимуществом рейтинговой системы является то. что она представляет собой структурированную и всеобъемлющую конструкцию. качественная и количественна информация в которой собирается и подвергается анализу на постоянной основе, что позволяет органам банковского надзора концентрироваться на отклонениях от нормы.

Использование рейтинговых систем способствует более тесному сотрудничеству между органами управления кредитными организациями и органами банковского надзора, так как после проведения анализа банкам рекомендуется обратить внимание на изучение конкретных сфер банковской деятельности, в которых подозревается наличие слабости. Также рейтинговая система не препятствует сбору и анализу конкретных информационных данных (за пределами установленных рамок) о деятельности кредитной организации.

Как показывает мировой опыт, во многих странах банки, находящиеся ниже определенной границы рейтинга, автоматически становятся объектами пристального внимания органов банковского надзора. Рейтинговая система позволяет выявить круг кредитных организаций, более чувствительных к будущим проблемам, и направить дополнительные ресурсы на решение проблем этих банков. 2.2. Банковский надзор, направленный на выявление наиболее рискованных параметров.

В последнее время все большее внимание органов банковского надзора уделяется выявлению наиболее рискованных параметров в деятельности кредитных организаций. Этот метод рассчитан на перспективу, когда орган надзора оценивает различные направления бизнеса банка, связанные с ними качество управления и системы внутреннего контроля, для выявления областей и сфер, наиболее подверженных риску и вызывающих наибольшую озабоченность, и. соответственно, направляет фокус своих усилий на эти сферы для выявления проблем на ранних стадиях развития событий.