Бровкина Наталия Сергеевна. Банковский надзор и перспективы его развития в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бровкина Наталия Сергеевна; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т]. - Саратов, 2008. - 200 с. : ил. РГБ ОД,

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы банковского надзора

1.1 . Необходимость и сущность банковского надзора 11

1.2. Этапы развития банковского надзора в России 38

1.3. Зарубежный опыт осуществления банковского надзора и его значение для России 48

Глава 2. Современная система банковского надзора в России

2.1. Принципы проведения банковского надзора 62

2.2. Виды банковского надзора 73

2.3. Нормативно-правовое регулирование надзорной деятельности 91

2.4. Организация банковского надзора в России и ее особенности 104

Глава 3. Основные направления совершенствования банковского надзора в России

3.1. Внедрение в практику риск-ориентированного банковского надзора 119

3.2. Организация мониторинга финансовой устойчивости

банковского сектора 127

3.3. Повышение роли кураторов в системе банковского надзора 134

3.4. Совершенствование информационного обеспечения банковского надзора 149 Заключение 164

Список использованной литературы 169

Приложения 184

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В условиях рыночной экономики первостепенное значение имеет осуществление комплекса мероприятий, направленных на повышение устойчивости банковского сектора страны, защиту интересов кредиторов и вкладчиков, теоретическое и организационное совершенствование системы банковского надзора.

Несмотря на то, что банковский надзор в стране за последние годы во многом стал соответствовать практике развитых стран, он нуждается в совершенствовании. Недостаточно реализованы меры по развитию содержательного, риск-ориентированного надзора, направленного на повышение точности оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, применение адекватных мер надзорного реагирования, осуществления процедур по контролю за соответствием банков требованиям системы страхования вкладов. Несовершенно компьютерное программное обеспечение, позволяющее контролировать состояние банка в режиме реального времени.

Нуждаются в совершенствовании и нормативные документы по выполнению надзорных функций - в части определения полномочий Банка России по применению профессионального (мотивированного) суждения в ходе инспектирования банков и проведения дистанционного банковского надзора; взаимодействии различных видов банковского надзора и контроля; выработки мер административной и иной ответственности руководителей и работников кредитной организации за представление в орган банковского надзора и публикацию недостоверной информации о кредитной организации.

Недостаточно развит институт кураторства, призванный реализовывать проблемы дистанционного надзора, инспектирования, валютного контроля, контроля за эмиссионной и инвестиционной деятельностью, за операциями на рынке ценных бумаг, за формированием обязательных резервов, лицензирования в части расширения деятельности кредитных организаций,

**4**внутреннего контроля банков. Требуют уточнения подходы к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций.

Только за 2003-2007 гг. Центральным банком РФ отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности у 201 кредитных организаций1. Это свидетельствует о необходимости совершенствования банковского надзора и повышения его качества, что является одной из стратегических задач развития банковского сектора экономики.

**Степень разработанности проблемы.**Проблемы, касающиеся принципов построения банковской системы, общих вопросов банковского надзора и контроля за финансовым состоянием кредитной организации рассмотрены в работах таких авторов как: А.П. Алехин, О.А. Антипова, О.И. Афанасьева, СВ. Батырева, Г.Н. Белоглазова, А.Г. Братко, А.Ю. Викулин, Я.А. Гейвандов, С.А. Голубев, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова, Ю.Б. Зеленский, А.А. Козлов, Г.Г. Коробова, С.Л. Корниенко, М.А. Котляров, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, А.И. Милюков,В.М. Столяренко, А.Ю. Симановский, М.И. Сухов, A.M. Тавасиев, З.А. Тимофеева, Г. А. Тосунян, Г.П. Чубарова, Л.Л. Цыренов, Р.Х. Марданов, Г.Г. Фетисов, К.Б. Шор, A.M. Экмалян, Н.Д. Эриашвили и некоторых других.

Анализу зарубежного опыта управления финансовым риском, созданию инструментов для оценки деятельности банка на основе, как финансовой информации, так и факторов корпоративного управления посвящены исследования С. Брайович Братанович, К.-Х. Боос; Х.В. Грюнинг, М. Олсен, П. Роуз. Проблемы адаптации мирового опыта развития системы регулирования банковской деятельности к российским условиям изложены в трудах таких авторов, как Р.Х. Аляудинов, Г.Н. Белоглазова, Н.В. Бовкун, А.С. Козлова, Т.Ю. Куликова.

Однако до настоящего времени в стране остались недостаточно исследованными вопросы, связанные с совершенствованием банковского

1 См.: Годовой отчет Банка России за 2003-2007гг. Обзор банковского сектора Российской Федерации. 2008.№1. С.5; РБК Новости от 24.01.2008.

**5**надзора и применения зарубежного опыта к реалиям страны, нормативно-правовым регулированием, информационно-программным обеспечением, взаимодействием видов банковского надзора, в том числе куратора банка как представителя, дистанционного надзора с другими подразделениями банковского надзора, что и< определило выбор темы, цели ' и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является развитие

теоретико-методологического аппарата банковского надзора, разработка и обоснование рекомендаций по его совершенствованию и развитию в России.

Для достижения поставленной цели в работе определены следующие **задачи:**

исследовать факторы, вызывающие необходимость осуществления банковского надзора в России;

уточнить определение банковского надзора на базе его критериальных функций;

исследовать тенденции развития банковского надзора за рубежом;

определить пути повышения эффективности использования различных видов банковского надзора;

провести классификацию рисков банковского сектора;

исследовать организацию и выявить основные направления

проведения мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора;

- показать место института кураторства в системе банковского надзора.  
**Предметом исследования**являются экономические отношения,

складывающиеся в процессе проведения банковского надзора.

**Объектом исследования**выступает деятельность Банка России в процессе банковского надзора по обеспечению устойчивости и стабильности банковской системы.

**Теоретическую основу**исследования составили труды отечественных и зарубежных экономистов, посвященные проблемам развития банков и

банковского надзора, практика надзорных органов Банка России и ГУ Банка России по Саратовской области в сфере оценки финансового положения и степени проблемности коммерческих банков, информация о проведенных проверках и принятых мерах воздействия к банкам, материалы научно-практических конференций по данной тематике.

**Методологическую основу**работы составляют диалектический метод исследования теоретических аспектов темы, при помощи которого раскрывались возможности изучения вопросов совершенствования банковского надзора в динамике, взаимосвязи и взаимообусловленности; системный подход ко всем изучаемым процессам и явлениям, который реализован посредством таких общенаучных методов, как научной абстракции, моделирования, сравнения, анализа и синтеза, статистического и графического анализа.

**Информационной базой исследования**послужили статистические материалы Федеральной службы по статистике, аналитические обзоры и сведения Банка России, материалы ГУ Банка России по Саратовской области, отчетность кредитных организаций России и Саратовской области, информационные материалы научно-практических конференций и семинаров, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати, размещенные в сети Интернет.

**Научная новизна диссертационной работы**состоит в том, что в ней на основе комплексного исследования теоретико-методологического аппарата банковского надзора даны рекомендации по его совершенствованию и дальнейшему развитию в - России. Наиболее существенные научные результаты проведенного исследования состоят в следующем:

*-*определены факторы, вызывающие необходимость осуществления банковского надзора в России. К ним отнесены: возрастание роли банковской системы в развитии экономики страны; обеспечение устойчивости банковской системы и своевременное предотвращение банкротств кредитных организаций; особенности развития инфраструктуры банковской системы и степень ее капитализации; недостаточное качество банковского аудита и

**7**систем внутреннего банковского контроля; неразвитость рынка банковских услуг;

- дано- определение банковского надзора, исходя из выполняемых им  
функций (превентивной, сигнализирующей, контрольной) как непрерывного  
процесса наблюдения за состоянием банковской системы в целях обеспечения  
ее стабильного функционирования с учетом защиты интересов кредиторов и  
вкладчиков;

- на основе исследования тенденций развития банковского надзора за  
рубежом и анализа отечественной практики предложены пути  
совершенствования, банковского надзора в России, а именно: повышение  
прозрачности российских банков, улучшение качества корпоративного  
управления, выявление форм легализации (отмывания) преступных доходов в  
банках, активизация дистанционного надзора с введением системы  
дистанционного мониторинга, развитие системы раннего реагирования;

- для повышения эффективности использования различных видов банковского надзора в процессе его организации предлагается: в качестве' приоритетного выделить «риск-ориентированный» текущий надзор, обеспечивающий предотвращение негативных явлений в банковской деятельности; ввести дифференцированный надзор в зависимости от финансовой устойчивости банков; развивать механизмы саморегулирования надзорного процесса путем выработки банковским- сообществом обязательных для выполнения его членами дополнительных правил поведения;

предложена авторская классификация рисков банковского сектора с целью разработки модели риск-ориентированного надзора, выделены риски связанные с предупредительным и текущим надзором;

обоснована целесообразность организации мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора, определены основные его направления и их содержание: за банковскими рисками; за данными стресс-тестирования;

за показателями финансовой устойчивости банковского сектора; за информацией по результатам деятельности кураторов;

определено место института кураторства в системе банковского надзора как необходимого элемента при переходе от дистанционного (формального) надзора к контактному (содержательному), функциональная роль которого сводится к оперативному устранению недостатков в деятельности коммерческих банков, а также к эффективной реализации принципов банковского надзора.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что оно развивает недостаточно разработанное в экономической науке научное направление, расширяет его методологический и методический аппарат. Оно направлено на решение крупной практической проблемы - совершенствования надзорной функции Центрального банка Российской' Федерации и его территориальных учреждений, главным образом, путем распространения опыта ГУ Банка России по Саратовской области по внедрению института кураторства и обеспечению сотрудников подразделений надзорного блока соответствующей программной и информационной поддержкой.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в разработке конкретных рекомендаций по совершенствованию системы взаимоотношений куратора как представителя дистанционного надзора **с**другими подразделениями банковского надзора, внедрении информационно-программного обеспечения подразделений надзорного блока.

**Апробация работы.**Результаты научных исследований использованы при разработке программного комплекса Информационная база- данных «Надзорная История Кредитной Организации», введенного приказом по ГУ Банка России по Саратовской области 06.07.2004 (с изменениями к нему), а также применяются в учебном процессе преподавателями и студентами Саратовского государственного социально-экономического университета по предмету «Организация деятельности Центрального банка РФ».

Основные положения и результаты диссертационного исследования  
докладывались и обсуждались на конференциях по итогам научно-  
исследовательской работы Саратовского социально-экономического  
университета за 2005, 2006, 2007 годы. Важнейшие теоретические и  
практические результаты исследования были апробированы на  
международной научно-практической конференции «Взаимодействие  
банковской системы и реального сектора экономики» (г. Астрахань,

апрель 2005 г.).

Наиболее существенные положения и результаты исследования опубликованы в печати в 8 статьях общим объемом 4,8 п. л.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, внедрены в практику ГУ Банка России по Саратовской области.

**Структура диссертации**обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы по теме исследования и приложений.

В первой главе исследования «Теоретические основы банковского надзора» раскрывается необходимость и сущность банковского надзора, исследуются его основные цели, задачи и функции, направленные на поддержание стабильности банковской системы, защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Особое внимание уделяется историческому процессу зарождения и развития банковского надзора. Исследуется зарубежный опыт организации банковского надзора и определяется необходимость взвешенного подхода к его использованию в надзорной практике России.

Во второй главе работы «Современная система банковского надзора в России» определены принципы проведения банковского надзора с учетом современных тенденций в развитии банковской системы. В ней исследуется организация банковского надзора, которая требует системного и комплексного подхода и должна основываться на специфике его видов.

10 Рассматривается нормативно-правовое регулирование надзорной деятельности и определяются основные направления его совершенствования. Анализируется организация банковского надзора в России и определяются ее особенности.

Третья глава «Основные направления совершенствования системы банковского надзора в России» характеризует развитие управления и инструментов риск-ориентированного надзора, мониторинга устойчивости банковской системы, а также внедрение модели информационно-програмного обеспечения подразделений надзорного блока.

## Необходимость и сущность банковского надзора

В нашей стране остро стоит вопрос повышения эффективности консолидированного банковского надзора, в частности дальнейшего развития правовой базы., Кроме того, существуют и другие факторы: значительное количество смешанных групп, которые уязвимы с точки зрения злоупотреблений акционеров, что приводит к концентрации кредитного риска и влияет на надёжность банковской деятельности; наличие финансовых конгломераторов, оценка консолидированного надзора которых затруднена из-за неразвитости других надзорных органов, что не позволяет Банку России быть уверенным в стабильности небанковских финансовых компаний; присутствие «неформальных» групп, в которых контроль или существенное влияние осуществляется при незначительном или полностью отсутствующем прямом владении капиталом, что усложняет проведение банковского надзора39.

Коммерческие банки сами заинтересованы в эффективное системе государственном надзора и регулирования, которая помогает заслужить доверие к себе как внутри страны, так и за рубежом, участвовать в мировых рынках и работать с разнообразной клиентурой. В США в. эпоху свободных банков в середине XIX века проводился почти 25-летний эксперимент, когда банки были меньше чем когда-либо ограничены законом или инструкциями, что привело к отрицательным результатам - значительное число банков было закрыто, обесценилось много ценных бумаг, значительные потери понесли клиенты. Такие же последствия произошли вследствие развертывания страхования депозитов, что сделало банковскую систему более стабильной, но вкладчики стали недооценивать реальный риск банков.

Таким, образом, как показало проведенное нами исследование, имеется значительное количество факторов, которые: определяют необходимость ..банковского надзора и повышения его значимости в современных условиях,развития банковского сектора нашей страны, а именно:

1. особая роль банковской системы в экономике страны которая является связующим звеном важнейшей:составляющей механизма.реализации; воспроизводственных отношений в, экономике и концентрирует в себе основные экономические риски, связанные с несовершенством хозяйственного механизма, что обуславливает высокий ровень её уязвимости;

2 . особенность развития банковской системы страны, в том числе наличие; ряда.крупных банков с: высоким; уровнем риска, а также большого количества мелких.и средних коммерческих банков; с небольшим уставным капиталом;

3; заинтересованность широкого круга1 физических и юридических лиц,в бесперебойном; функционировании; банковской системы, что вызывает необходимость обеспечения! социальной: безопасности:\ т уверенности кредиторов в финансовой устойчивости кредитных организаций;

4. заинтересованность кредитных организаций во взаимодействии, с надзорнымиоорганами дляїсвоевременного определения возможных проблем в деятельности и предотвращения их банкротства;

5; необходимость роста капитализации кредитных организаций для обеспечения возрастающей потребности, экономики страны в кредитных ресурсах;.

6. невысокое качество банковского аудита в? связи с отсутствием; должного взаимодействия органов банковского надзора с внешними аудиторами; а также недостаточным использованием международного опыта;

7. неразвитость систем внутреннего банковского 1 контроля, отсутствие, четкой концепции: его организации, что приводит к ряду проблем, возникающих как в самих банках, так и в их удаленных структурных подразделениях;

## Принципы проведения банковского надзора

Понятие «принцип» происходит от латинского principium (начало, основа) и означает: исходное положение теории, основные правила деятельности; установившиеся, общепринятые, широко распространенные правила хозяйственных действий и свойства экономических процессов95.

Как самостоятельный элемент системы регулирования банковской деятельности принципы впервые были сформулированы в рамках международных стандартов финансовой отчетности в 1989, одновременно был закреплен их приоритет перед правилами или стандартами.

В процессе надзорной деятельности Банк России ориентируется на международные Стандарты надзора за банками и, в первую очередь, на «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» Базельского комитета по банковскому надзору. В настоящее время эти принципы переработаны в связи с изменением стандартов в области страхования и рынка ценных бумаг, а также отражением в основном стандарте надзора новых регулятивных подходов к оценке потребности в капитале для покрытия принимаемых банками рисков и введением новых стандартов капитала Базель П.

Применительно к регулированию банковской деятельности принципы могут быть определены как детализация подходов или обобщенных представлений о содержании регулирования в соответствующих сферах. Они могут быть представлены в форме определенных правил или норм, в рамках одного объекта регулирования различаются по уровню детализации, качеству содержательной проработки подходов, направленности на различные аспекты регулирования (организационные либо методические). Базельские принципы состоят из 25, а в соответствии с Методологией их соблюдения - из 30 позиций. Методология соблюдения Базельских принципов содержит критерии соблюдения - от двух до пятнадцати. Это значительно меньше, чем в МСФО, где стандарты, или принципы учета и отчетности, занимают объем более 1000 страниц убористого шрифта, основные принципы - не менее десятка по каждому стандарту.

Структуру Основополагающих принципов банковского надзора с учетом этих изменений 2006 г. можно представить следующим образом:

1. Каждый орган банковского надзора должен иметь четкую цель деятельности, быть независимым, обладать необходимыми полномочиями, транспарентностью, сотрудничать с другими органами надзора (принцип 1).

2. Лицензирование и структура банков (принципы 2-5): должны быть четко законодательно определены допустимые действия учреждений, которые имеют банковскую лицензию," а также использование слов «банк» и производных слов, необходимо поддерживать актуальный список лицензированных банков;

к числу минимальных требований при лицензировании отнесены оценки структуры собственности, членов совета директоров, старшего менеджмента, качества управления банка и его группы, стратегического плана, системы внутреннего контроля, включая систему управления рисками;

орган надзора должен быть наделен полномочиями принимать решения по передаче значительной части собственности существующих банков, контрольных пакетов, владение которыми осуществляется прямо или косвенно, а также за инвестициями и приобретениями самого банка.

3. Пруденциальное регулирование и требования соблюдения (. пруденциальных норм (принципы 6-18):

требования по минимальной достаточности капитала, которые устанавливает надзорный орган, должны быть разумными, отражать риски, принимаемые банками;

- процессы управления рисками должны соответствовать величине и

сложности банка и банковской группы, банки должны располагать комплексной

, политикой и стратегией управления рисками, информационными системами оценки

и представления информации о рисках, обеспечивать возможность менеджменту

управлять концентрацией рисков, орган надзора должен контролировать качество

моделей, используемых банками для измерения компонентов риска;

- процесс управления кредитным риском, как основным риском должен предусматривать разумные политики или процессы измерения, в его сферу отнесены все типы риска, которые его порождают, включая риск контрагента;

- резервы должны создаваться не только под ссуды, а под все проблемные активы, их оценка, классификация и резервирование по крупным требованиям и сделкам должны производиться на индивидуальной основе;

-риски на связанные с банком стороны относятся ко всем видам рисков, к процедурам принятия и управления рисками не допускаются лица, получающие выгоду от них и связанные с ними лица;

- процесс управления страновым риском и риском переводов кроме идентификации и контроля, включает требование по измерению рыночных рисков, уточнению их оценок и определению уровня резервов в отношении позиций, которые должны быть осторожно оценены;

## Внедрение в практику риск-ориентированного банковского надзора

В настоящее время- в нашей стране, как. и в других странах, формируется новая модель риск-ориентированного надзора, исходя из содержания и реальной оценки рисков, включая оценку рисков на консолидированной основе и с позиций профессионального суждения о качестве активов, корпоративного управления, в том числе внутрибанковских систем, управления рисками.

Основной целью риск-ориентированного надзора является акцентирование внимания- на существенных факторах, создающих угрозу банковской системы, которыми явшпотся банковские риски. Реализации этой цели способствует решение следующих задач:

- выявление и анализ областей деятельности подразделений банков,

которые несут наибольшие риски для-данного банка;

- идентификация слабых банков и осуществление надзора за-ними в более интенсивном режиме по сравнению с банками, состояние которых не вызывает серьезных опасений.

Риск представляет собой характеристику деятельности экономического субъекта в ситуации неизбежного выбора, отражающую неопределенность будущих результатов его деятельности и» вероятность успеха или неудачи. В его основе находится неуверенность в будущем, соответственно его необходимо избегать. Риск измеряется в абсолютном выражении - (материально-вещественном или стоимостном), и относительном выражении (величина возможных потерь относительно базы).

Существуют различные классификации банковских рисков, но в них обязательно представлены основные типы рисков, независимо от группировок. Всемирный банк риски в банковской деятельности подразделяет на четыре категории: финансовые (структура баланса и отчета о прибылях и убытках, достаточность капитала, кредитный, процентный, рыночный, валютный риски, риск ликвидности); операционные (деловой стратегии, внутренних систем и операций, технологический, ошибки управления и мошенничество); деловые (рыночный, юридический, деловой политики, финансовой структуры); чрезвычайные (политический, заражения финансовым и банковским кризисом, прочие экзогенные риски)в американской практике существует похожая классификация рисков: балансового отчета (финансовые) - кредитный, процентный, риски ликвидности и структуры капитала (левеража); финансовых услуг (реализации) - операционные; технологические, стратегические, риски инноваций; внешние - макроэкономические, конкурентные, законодательные (правовые) .

Банк России разработал свои подходы, в соответствии с которыми к типичным банковским рискам относятся: кредитный, страновой, рыночный (который включает в себя фондовый, валютный и процентный риск), риск ликвидности, операционный, правовой, потери деловой репутации, стратегический.

Банк России имеет большую нормативную базу анализа и надзора за уровнем рисков, постоянно совершенствует ее, издавая методические указания178. В свою очередь кредитные организации самостоятельно разрабатывают, утверждают и используют собственные методики.

Несмотря на то, что банки в своей деятельности соприкасаются с многочисленными рисками, причины их краха обычно вызываются серьезными ошибками, допущенными руководством банка при проведении процентной политики и формировании кредитного портфеля, несовершенством организационной структуры, кадровыми рисками. Следует отметить, что ни в одну условную схему невозможно включить все риски, поэтому их классификацию необходимо осуществлять в зависимости от целей проводимого анализа.