Черепанов Андрей Юрьевич. Регулирование деятельности кредитных организаций : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 179 c. РГБ ОД, 61:00-8/553-5

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Система регулирования деятельности кредитных организаций 10

1.1. Необходимость и механизм государственного регулирования деятельности кредитных организаций 10

1.2. Составляющие системы регулирования деятельности кредитных организаций 24

1.3. Международный опыт регулирования 41

Глава 2. Регулирование деятельности кредитных организаций в России: анализ системы и практическое применение 57

2.1. Центральный банк как основной орган банковского регулирования и надзора 57

2.2. Исторический опыт регулирования деятельности кредитных организаций в России. 73

2.3. Основные инструменты регулирования деятельности кредитных организаций в России 78

Глава 3. Капитал как основной объект эффективной системы регулирования деятельности кредитных организаций 113

3.1. Состав и структура капитала 115

3.2. Показатель достаточности капитала 136

Выводы 142

Список литературы 147

Приложения 151

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования.

В условиях становления рыночных отношений в российской экономике меняются роль и влияние государства на происходящие в ней процессы. На фоне общих мер государственного регулирования особенно отчетливо выделяется влияние государства на банковскую систему, являющуюся финансовой опорой реального сектора экономики, подверженной в настоящее время, как никто иной, серьезным рискам.

В целях поддержания стабильности и надежности банковской системы особую значимость приобретает регулирование их деятельности и становление в связи с этим эффективного банковского надзора.

В то время как горизонты грядущего оживления банковского дела в реальном секторе экономики медленно проясняются, текущие условия деятельности кредитных организаций, связанные с инфляцией и одновременной потерей сверхвысоких доходов, а также значительными рисками, остаются неблагоприятными. Очевидно, что при таких условиях болезненное восприятие банками мер, направленных на повышение регулятивных требований, является естественным.

Однако/преобразования в сфере регулирования банковской деятельности обусловлены по меньшей мере двумя обстоятельствами. Во-первых, без адекватной системы регулирования и надзора невозможно нормальное функционирование банковской системы, если иметь в виду достижение банками той степени стабильного общественного доверия, которая является минимально необходимой для упомянутого нормального функционирования. Во-вторых, без адекватного регулирования и надзора банковская система любой страны не может восприниматься ее партнерами из мирового сообщества как полноценная. Это внутренние и внешние аспекты проблемы.

Надзор не может, да и не должен, предоставлять гарантию того, что кредитные организации не обанкротятся. Поэтому целью разумного

регулирования является обеспечение надежности финансовых институтов и финансовой системы в целом во избежание возникновения предпосылок для банкротств и иных финансовых потрясений. В рыночной экономике банкротства являются частью принятия риска. Вопросы, связанные с банкротствами, решаются прежде всего собственниками и кредиторами банка. Следовательно, такие вопросы не всегда могут быть в сфере ответственности органов банковского надзора, тем не менее, у них должны быть в наличии адекватные средства для разрешения ситуаций с проблемными кредитными организациями.

Развитие финансовой системы России в конце 20 века сопровождалось рядом потрясений, таких как «черный вторник» 1994 года, кризис межбанковского рынка 1995 года, финансовый кризис августа 1998 года, которые вскрыли накопившиеся за годы реформ проблемы кредитных организаций и заставили пересматривать всю систему регулирования их деятельности, включая вопросы необходимости, целесообразности, оптимальности и эффективности. Стремительный рост числа коммерческих банков в начале 90-х годов, освоение ими новых рынков капитала, внедрение в практику ранее не осуществляемых в России банковских и иных финансовых операций и увеличение в связи с этим рисков потребовали пересмотра системы регулирования их деятельности и совершенствования банковского надзора.

Влияние регулирования деятельности кредитных организаций на банковскую систему, эффективность и значимость предъявляемых требований, методологический аспект проблемы - все это требует комплексного исследования. Необходимость решения указанных вопросов и обусловила выбор темы исследования. Тем более что в теории и практике реализации принципов и механизма регулирования деятельности кредитных организаций немало дискуссионных проблем.

Наряду с проблемами развития банковской системы особое внимание в экономической литературе уделено проблемам регулирования деятельности банков, задачам, целям, результатам и перспективам регулятивного процесса.

Вопросы, касающиеся воздействия на банковскую систему государственного регулирования исследовались в работах российских авторов, таких как Лаврушин О.И., Киселёв В.В., Ямпольский М.М., Макаревич Л.Н., Молчанов А.В., Василишен Э.Н., Жуков А.И., Рыбин В.И., Пономарев В.А., Кулакова Т.Ю., Ширинская Е.Б. и других, а также зарубежных Э. Кук, Роуз Питер С, Озиус Маргарет Е., Путнам Блуфорд X., Уэйн Д. Энджелл, Джордж Войта, Э. Рид, Синкли Дж.Ф. и других авторов.

Совершенствованию и анализу эффективности регулятивных требований посвящены труды отечественных экономистов Панова Г.С., Фадейкина Н.В., Антипова О.Н, Рудько-Селиванов В.В., Ачкасов А.И. и других.

Публикации по проблеме регулирования деятельности кредитных организаций и осуществления надзора за ними сегодня (Симановский А.Ю., Сухов М.И., Семенов С.К., Парамонова Т.В., Воронин Д.В.) больше сводятся к констатации ситуации, носят характер разъяснений и комментариев, приводимый анализ ограничивается сравнением с зарубежным опытом.

Несмотря на то, что был сделан определенный прорыв в разработке данных вопросов, работы авторов не исчерпывают всего круга проблем, особенно на современном этапе в условиях значительной интеграции в мировую банковскую систему. Теоретические и практические вопросы регулирования деятельности кредитных организаций до последнего времени остаются недостаточно разработанными.

Предметом многочисленных дискуссий и исследований становится вопрос о необходимости, составе и границах регулирования, направленного на повышение устойчивости банковской системы.

В силу указанных обстоятельств уточнение теоретических основ и разработка практических рекомендаций по совершенствованию регулирования деятельности кредитных организаций становится достаточно актуальной задачей.

Вопросам теории и практики регулирования деятельности кредитных организаций в современных условиях в России и посвящена настоящая работа.

Цель и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка и научное обоснование методологических положений, а на их основе практических рекомендаций по совершенствованию системы регулирования деятельности кредитных организаций в части определения отдельных ее составляющих.

Исходя из обозначенной цели, в диссертации решаются следующие задачи:

• выявление факторов, влияющих на необходимость введения регулятивных требований в банковской системе;

• исследование сущности механизма государственного регулирования деятельности кредитных организаций в условия рыночной экономики;

• определение системы регулирования и взаимосвязей ее составляющих;

• оценка международных стандартов банковского надзора и регулятивных требований, целесообразности и возможности их применения в России;

• исследование эволюции и практики регулирования деятельности кредитных организаций в России и за рубежом, выявление особенностей и недостатков действующей системы;

• анализ выполнения кредитными организациями требований российской системы регулирования;

• определение путей совершенствования системы регулирования деятельности кредитных организаций с учетом международного опыта;

• разработка методики расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций и определение показателя его достаточности.

Объектом исследования диссертационной работы является деятельность кредитных организаций в условиях воздействия на нее системы регулирования.

Предметом исследования является совокупность вопросов, связанных с регулированием деятельности кредитных организаций.

Теоретической и методологической основой диссертации послужили работы по банковскому делу отечественных и зарубежных исследователей,

посвященные различным аспектам теории и практики регулирования деятельности кредитных организаций, международный опыт и стандарты эффективного банковского надзора, законодательные акты и нормативные документы. В ходе теоретических обоснований и анализа системы регулирования автором учитывалась практическая значимость данного исследования и возможность применения его результатов на практике в процессе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций в России.

В процессе исследования применялся эволюционно-исторический и сравнительный подходы к решению поставленной задачи, методы логического и системного анализа, статистический, экспертный и другие методы научного исследования. В работе используется статистический и аналитический материал по регулированию деятельности кредитных организаций ряда развитых стран и данные Центрального Банка РФ.

Информационной базой работы стали материалы годовых экономических отчетов Главного управления ЦБ РФ по г.Москве и Банка России, материалы семинаров и обзоров, подготавливаемых в системе Банка России, бюллетень банковской статистики, отчеты московских банков, переводные материалы по международным стандартам банковского надзора, специальная научная и учебная литература, нормативные акты Банка России, публикации в периодической печати.

Научная новизна исследования. Научная новизна диссертационной работы состоит в исследовании всего комплекса регулятивных требований, анализа их эффективности, действенности и необходимости, и на этой основе разработка рекомендаций по изменению и совершенствованию системы регулирования деятельности кредитных организаций в России. В процессе исследования сформулирован ряд новых методологических подходов, положений, рекомендаций и выводов, наиболее существенными из которых являются следующие:

1. Раскрыта сущность механизма регулирования деятельности кредитных организаций;

2. Выявлены основные предпосылки, обусловившие необходимость введения регулятивных требований в банковской системе;

3. Определены основные составляющие системы регулирования и их тесная взаимосвязь;

4. Дана оценка действующей системе регулирования в России;

5. Определена роль собственных средств (капитала) как одного из главных составляющих в системе регулирования деятельности кредитных организаций;

6. Разработан уточненный порядок определения величины капитала и его составляющих;

7. Разработана методика расчета показателя достаточности собственных средств (капитала) в рамках всей системы регулирования.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке и обосновании предложений и рекомендаций по совершенствованию системы регулирования деятельности кредитных организаций в части методологических аспектов определения капитала и его достаточности. Выдвинутые в диссертации положения и выводы могут найти применение в работе по совершенствованию регулирования Центральным Банком РФ, а также банками и независимыми экспертами в альтернативной оценке ими банковского капитала, необходимой для выработки эффективной стратегии развития.

Апробация результатов исследования. Изучение структуры и динамики банковских операций и последующая попытка решения проблем в системе регулирования деятельности кредитных организаций нашли отражение в 4 опубликованных работах автора общим объемом 1,2 п.л.

Отдельные результаты исследования были использованы при подготовке ГУ ЦБ РФ по г.Москве рекомендаций по совершенствованию методики расчета капитала. Рекомендации автора приняты к сведению надзорными подразделениями Главного управления Центрального Банка РФ по г.Москве. Материал был использован при проведении семинарских занятий со студентами вечернего отделения Государственного университета управления по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит».

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы и приложений. Работа изложена на 151 странице (без приложений) и содержит 12 таблиц, 7 графиков, 4 схемы и 3 приложения.

## Необходимость и механизм государственного регулирования деятельности кредитных организаций

В системе экономических отношений современного общества кредитные организации занимают одно из ведущих мест, поэтому развитие и совершенствование банковской деятельности и поддержание ее стабильности является необходимым условием создания рыночного механизма в России.

Рыночная экономика, прежде всего, связана с риском, но все же в подавляющем большинстве случаев риск можно и нужно уменьшить, а то и избежать вообще. А поскольку кредитные организации в современной экономике играют важную финансовую роль, связанную с перераспределением финансовых ресурсов, расчетно-кассовым обслуживанием экономики, являясь "кровеносными сосудами" всей экономики, от их уровня надежности зависит не только их дальнейшее развитие и деятельность как функциональных институтов, но и экономики страны и мирового сообщества в целом.

Деятельность финансовых посредников должна регулироваться и контролироваться для создания условий по сохранению накоплений из-за подверженности финансовых институтов и других экономических субъектов (особенно в условиях нестабильной финансовой системы) системному риску и банкротству.

Кредитная организация представляет собой финансовое учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Однако в соответствии с действующим в настоящее время Федеральным законом РФ от 03.02.9бг. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности" кредитная организация - это юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным федеральным законом, и созданное для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ. При этом банк -это уже кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие (банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Таким образом, понятие "кредитной организации", включающее в себя понятие "банк", несколько шире, а поскольку контроль и надзор, проводимый Банком России в частности распространяется на все юридические лица, зарегистрированные Центральным Банком, рассматривать проблему регулирования деятельности следует именно кредитных организаций, при этом с учетом особенностей работы и подходов к надзору за банковскими и небанковскими кредитными организациями.

Основное назначение коммерческого банка - осуществлять посреднические операции по движению денежных средств от кредиторов к заемщикам. Для них характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои долговые обязательства (депозиты, векселя, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими, в том числе и другими кредитными учреждениями. Кроме того, банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например, при движении средств клиентов по расчетным счетам и во вклады, включая депозитные сертификаты.

Коммерческие банки осуществляют комплексное кредитно-расчетное, кассовое и валютное и другое банковское обслуживание предприятий, организаций и физических лиц и функционируют на принципах самостоятельности, инициативы и ответственности. Вместе с тем их деятельность согласно действующему законодательству подлежит надзору и регулированию со стороны определенных государственных органов с соответствующими полномочиями.

Так основными направлениями государственного регулирования в России являются: политика ЦБ и других ответственных государственных органов (Федеральной комиссии по ценных бумагам и фондовому рынку, Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам и т.п.) в отношении негосударственных финансовых институтов; налоговая политика правительства на центральном и местном уровнях; участие государства в лице исполнительных органов власти в деятельности кредитных организаций; законодательные мероприятия законодательной и исполнительной власти, регулирующей деятельность различных институтов финансово-кредитной системы.

В отличие от юридических лиц - небанковских учреждений, которые подотчетны только двум основным инстанциям: учредителям (вышестоящей организации) и налоговым органам, кредитные организации в России в первую очередь подотчетны Центральному Банку как органу выдающему разрешения (лицензии) на осуществление банковских операций. Таким образом, Центральный Банк с одной стороны, являясь одним из субъектов банковской системы, совместно с другими кредитными организациями решает возложенные на них задачи по реализации кредитно-денежной политики государства, а, с другой стороны, Центральный Банк на основании предоставленных ему прав осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций.

## Центральный банк как основной орган банковского регулирования и надзора

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется прежде всего в рамках самой банковской системы и выражается в воздействии центрального банка на коммерческие банки. Воздействие обусловлено местом центрального банка в банковской и кредитной системах и объективно необходимо для осуществления его целей, определенных законом.

Согласно действующему на территории РФ закону «О Центральном Банке (Банке России)» от 26.04.95г. № 65-ФЗ, надзор за деятельностью кредитных организаций возложен на Центральный Банк Российской Федерации, которому предоставлено право регистрации кредитных организаций и выдачи им соответствующих лицензий на осуществление банковской деятельности и последующий контроль за их деятельностью.

Указанный надзор и регулирование производится путем определения правил работы, в том числе правил организации наличного и безналичного денежного обращения на территории РФ, введение требований по расчетам, кредитно-денежному регулированию, а также посредством системы взаимосвязанных экономических нормативов, обязательных для всех коммерческих банков России. В частности ЦБ РФ регулирует деятельность коммерческих банков через систему экономических нормативов, предусмотренных законом и установленных Инструкцией № 1, в последней редакции от 01.10.97г., и нормативов обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке, а также иных пруденциальных норм деятельности.

А.) Денежно-кредитное регулирование деятельности кредитных организаций.

Денежно-кредитное регулирование экономики страны, объема и структуры денежной массы в обращении является основной задачей любого центрального банка, в том числе и Банка России. Но эмиссия денег происходит преимущественно в процессе депозитно-ссудных операций, осуществляемых коммерческими банками, которые в отличие от центрального банка являются кредитными учреждениями, непосредственно связанными со сферами производства и обращения. Депозитно-ссудные операции коммерческих банков имеют мультипликационный эффект, вызывающий рост денежной массы и инфляции. Так, влияя на динамику депозитов этих банков, центральный банк управляет их активными, прежде всего ссудными операциями, а через них -денежной массой, поскольку важнейшим ее источником является банковский кредит.

Денежно-кредитное регулирование включает совокупность способов, выбор которых зависит от объекта и цели регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений. В процессе воздействия на деятельность коммерческих банков объектом регулирования для центрального банка являются определенные макроэкономические характеристики использования кредита, позволяющие, с одной стороны, оказывать воздействие на экономику, а с другой стороны - обеспечить ликвидность банковской системы. Регулируя деятельность коммерческих банков, Центральный банк корректирует их экономические мотивации и поведение и добивается желаемого макроэкономического эффекта не путем прямых указаний, а посредством активизации традиционной банковской деятельности. Статья 22 Закона РФ о Центральном банке (Банке России) запрещает вмешательство Банка в оперативную деятельность коммерческих банков.

Помимо прямых и косвенных методов банковского регулирования, различают такие способы осуществления денежно-кредитной политики центральных банков, а следовательно, и их воздействия на деятельность коммерческих банков, как:

общие;

селективные.

Общие методы являются преимущественно косвенными, оказывающими влияние на кредитный рынок в целом. Общими методами денежно-кредитного регулирования, применяемыми как в зарубежной, так и в отечественной банковской практике, являются учетная (дисконтная) политика, операции на открытом рынке, изменение норм обязательных резервов банков.

## Состав и структура капитала

Банком России с 01.07.99г. принята концепция двухуровневой структуры капитала. В составе капитала стали выделять капитал первого уровня, или основной (базовый), и капитал второго уровня, или дополнительный. При этом, учитывая различные составляющие капитала по степени их подверженности изъятию и направлению использования, следует определять структуру уровней капитала. Производя классификацию пассивов на привлеченные и собственные средства, а также подразделяя последние по соответствующим уровням, следует исходить из того факта, что любые ресурсы, будь-то собственные или заемные, предоставлены кредитной организации в распоряжение с различными сроками изъятия и на получение потенциальных доходов. При этом, отнесение средств к собственным должно исходить из их долгосрочное и преимущественного использования на покрытие возможных потерь. Данное заключение позволяет устанавливать многоуровневую систему капитала, с которой автор согласен.

Анализ и предложения по совершенствованию методики расчета собственных средств начато с рассмотрения структуры капитала с использованием структурной характеристики капитала московских банков в период существования двухуровневой методики его расчета. Прилагаемая таблица характеризует динамику и изменение структуры составляющих капитал элементов по данным действующих на момент расчета кредитных организаций г.Москвы