Скурихин Максим Николаевич. Организационно-методические основы банковского инспектирования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Хабаровск, 2000 214 c. РГБ ОД, 61:01-8/651-8

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. КОНЦЕПЦИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И ИНСПЕКТИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 11

1.1. Теоретические основы банковского надзора и инспектирования 11

1.2. Аналитический обзор зарубежной практики банковского надзора и инспектирования 28

1.3. Проблемы совершенствования банковского надзора и инспектирования в Российской Федерации 38

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИНСПЕКТИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 46

2.1. Принципы банковского инспектирования 46

2.2. Банковское инспектирование: организационно-методические аспекты 50

2.3. Особенности инспектирования кредитных организаций в условиях развития реального сектора экономики 72

2.4. Технологическое и информационно-аналитическое обеспечение инспектирования кредитных организаций 82

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ, ФОРМ И МЕТОДОВ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И ИНСПЕКТИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 100

3.1. Классификация видов, методов и механизмов банковского надзора и инспектирования 100

3.2. Моделирование внешней оценки результатов деятельности кредитной организации, разработанные на основе CAMEL test 112

3.3. Практические рекомендации по совершенствованию технологии банковского инспектирования 133

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 152

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 163

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Данные о регистрации и лицензировании кредитных организаций 178

**Введение к работе**

В последние годы деятельность кредитных организаций России проходила в условиях общего спада производства, роста неплатежей, сокращения валового внутреннего продукта, высокого уровня инфляции, жесткой денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации. Одновременно с этим недостаточная квалификация персонала банков, неадекватная оценка принимаемых на себя рисков, отдаление от реального сектора экономики, стремление к спекулятивным операциям и значительная криминализация банковской сферы оказали негативное влияние на состояние банковской системы России. Подтверждением тому явился банковский кризис, произошедший в августе 1998 года в связи с общесистемным экономическим кризисом.

Центральный банк РФ, реализующий регулятивные функции в банковской сфере, осуществляет мероприятия надзорного характера с целью поддержания стабильности банковской системы, защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Тем не менее, действующий механизм регулирования банковской деятельности, задающий жесткие экономические нормативы по достаточности собственного капитала, ликвидности и уровню рисков, контролирующий соблюдение установленных требований по созданию различного рода банковских резервов, оказывается недостаточно эффективным для достижения поставленных задач.

К недостаткам действующего механизма регулирования следует отнести несовершенство законодательства и нормативной базы в области банковской деятельности и банковского регулирования и надзора, отсутствие системного подхода при реализации Банком России своих надзорных функций, недостаточный уровень научно-методологического обеспечения деятельности подразделений надзорного блока Банка России.

Совершенствование действующего механизма контроля в банковской системе и ее адекватное регулирование должно производиться на основании системного подхода и определения комплексной методологической основы деятельности банковского надзора.

Актуальность исследования. В условиях реструктуризации банковской отрасли возникает потребность в создании системы, обеспечивающей возможность получения достоверной и оперативной информации Банком России о деятельности и состоянии кредитной организации и осуществления непосредственного контроля за исполнением ею законодательных и нормативных актов, а также за выполнением принятых ею обязательств. Деятельность Центрального- банка направлена на создание эффективной системы банковского надзора и инспектирования. В этих целях в системе Центрального банка РФ образованы подразделения инспектирования кредитных организаций, которые действуют в рамках банковского надзора более 6 лет; приняты нормативные акты для осуществления пруденциального надзора, разработаны методики проверки отдельных банковских операций. Однако созданные организационно-правовые основы регулирования банковской деятельности не обеспечивают достаточный уровень контроля и не способствуют в полной мере поддержанию стабильности банковской системы.

До сих пор нет ясного представления о Концепции развития банковской системы России, банковское сообщество все еще обсуждает сценарии ее развития. Недостаточно проработаны теоретические и концептуальные основы банковского регулирования и надзора в целом. Остро стоят такие вопросы как: определение критериев финансовой устойчивости кредитных организаций, определение критериев эффективности банковского надзора и инспектирования, создание системы прогнозирования и раннего предупреждения банкротства кредитной организации и т.п.

Вопросы банковского регулирования нашли отражение в трудах О.Н. Антиповой, Г.Н. Белоглазовой, Я.А. Гейвандова, В.В. Геращенко, А.Г. Грязновой, СЕ. Егорова, Б.Ф. Жукова, О.И. Лаврушина, Ю.И. Львова, А.Ю. Симановского, Г.А. Тосуняна, В.М. Усоскина, Н.В. Фадейкиной, А.Д. Шеремета и др. В зарубежной литературе проблемам регулирования банковской деятельности уделяли внимание такие авторы как Э.Дж.Долан, Дж.К.Ван Хорн, Дж.Д. Дениелс, Р. Портер, Д. Полфреман, Дж. Рид, Э. Роде, П. Роуз, Ф. Форд и др.

В тоже время, проблемам банковского инспектирования не уделено достаточного внимания. К тому же не сформулированы с точки зрения системного подхода общие принципы и методические основы банковского надзора и инспектирования.

Поэтому исследование и разработка организационно-методических основ банковского надзора и инспектирования представляется важным и актуальным.

Объект и предмет исследования. В соответствии с поставленной целью объектом исследования является современная двухуровневая банковская система Российской Федерации, деятельность инспекционных подразделений Банка России. Предметом исследования являются организационно-правовые и экономические отношения, связанные с осуществлением банковского инспектирования.

Цель и задачи исследования. Главной целью работы является разработка организационно-методических основ банковского инспектирования.

В качестве гипотезы принимается следующее предположение: наличие организационно-методических основ банковского инспектирования позволит качественным образом совершенствовать деятельность инспекционных подразделений Банка России, а также совершенствовать систему банковского контроля и регулирования в целом.

Поставленная цель и сформулированная гипотеза определили следующий круг задач:

-изучение отечественной и зарубежной теории и практики банковского надзора и инспектирования и разработка организационно-методических основ инспектирования кредитных организаций;

- изучение сущности банковского инспектирования, его места и роли в банковском надзоре в России;

-формулирование основных понятий и терминов банковского инспектирования;

- определение целей и задач банковского инспектирования; -разработка критериев внешней оценки деятельности кредитных организаций в ходе инспекционных проверок;

-обоснование современного содержания банковского инспектирования в условиях реструктуризации банковской системы РФ и стимулирования кредитования реального сектора экономики.

Логическая последовательность исследования проиллюстрирована на рис. 1.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили диалектический подход к изучению регулирующих основ банковской деятельности, системный подход к осуществлению банковского контроля.

Для решения поставленных задач применялись методы финансового, статистического и экономико-математического анализа, а также методы теории принятия решений.

В процессе исследования были изучены труды российских и зарубежных авторов, посвященные вопросам банковского регулирования (в том числе контроля, надзора и инспектирования); законодательные акты, нормативные документы и методические материалы Центрального банка РФ (ЦБ РФ).

Информационную базу исследования составили данные ЦБ РФ и его территориальных учреждений, Госкомстата РФ, Ассоциации российских банков, справочная литература по банковской тематике и отчетность кредитных организаций.

Исследование вопросов банковского регулирования, надзора и инспектирования в целях формулирования основ теории и практики инспектирования кредитных организаций I

Разработка теоретических основ банковского инспектирования Изучение отечественной и зарубежной теории и практики банковского надзора и инспектирования и разработка организационно-методических основ инспектирования кредитных организаций Изучение сущности банковского инспектирования, его места и роли в банковском надзоре в России. Формулировка основных понятий банковского инспектирования. Определение целей и задач банковского инспектирования Разработка критериев рейтинговой перспективной оценки деятельности кредитных организаций в ходе инспекционных проверок Исследование развития методологии банковского инспектирования. Выявление причин, мешающих становлению и совершенствованию инспектирования кредитных организаций Разработка организационно-методических основ банковского инспектирования Формулировка основных понятий банковского инспектирования: определение банковского инспектирования, целей, задач, функций и взаимосвязи с остальными элементами системы банковского надзора, а также основных принципов и подходов организации инспекционных проверок Обоснование современного содержания процедур банковского инспектирования в условиях реструктуризации банковской системы и развития реального сектора эконимики Разработка адекватного компекс-ного технологического и информационно-аналитического обеспечения банковского инспектирования Классифицированы виды, формы и методы инспекционных проверок Разработка практических рекомендаций по организации банковского инспектирования Разработана система рейтинговой оценки деятельности кредитной организации на основе американской системы оценки финансового состояния коммерческих банков "CAMEL test" Предложены пути совершенствования нормативно-правовой базы банковского регулирования, надзора и инспектирования Определены процедуры методического и информационного обеспечения инспекционных групп Рис. 1. Логическая последовательность исследования Научная новизна результатов, полученных в рамках диссертационного исследования, состоит в следующем:

1. На основе системного подхода сформулированы понятия банковской системы и банковского регулирования и дано современное содержание банковского надзора как элемента системы регулирования банковской деятельности.

2. По результатам критической оценки зарубежной и отечественной теории и практики банковского регулирования, а также на основе исследования процессов банковского контроля, надзора и инспектирования в России впервые сформулированы принципы, основные понятия и организационно-методические основы банковского инспектирования.

3. Предложена теоретически обоснованная классификация видов, форм и методов банковского инспектирования с учетом современного состояния банковской системы России.

4. Разработаны рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы, обеспечивающей осуществление банковского надзора и инспектирования, и сформулированы предложения по совершенствованию технологии инспектирования на основе оценки банковских рисков.

5. Обосновано современное содержание процедур банковского инспектирования в условиях реструктуризации банковской системы и стимулирования кредитования реального сектора экономики.

6. Предложены новые подходы к созданию адекватного комплексного информационно-аналитического обеспечения банковского инспектирования, а также сформулированы концептуальные основы компьютерного аудита как одного из направлений инспектирования.

7. Разработана формализованная модель оценки деятельности кредитной организации на основе американской рейтинговой системы оценки финансового состояния коммерческих банков «CAMEL test».

Практическая значимость работы состоит в том, что исследование доведено до уровня подготовки конкретных предложений и рекомендаций по организации банковского инспектирования.

Разработанные организационно-методические основы могут быть использованы Банком России и его территориальными учреждениями для совершенствования системы банковского надзора и инспектирования. Сформулированные практические рекомендации по внесению изменений и дополнений в законодательные и нормативные акты, регламентирующие банковскую деятельность, позволят повысить уровень банковского контроля и обеспечить поддержание стабильности банковской системы России. Кроме того, результаты настоящего исследования могут использоваться при подготовке студентов экономических специальностей и повышении квалификации банковских специалистов.

Апробация работы и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертационной работы доложены и одобрены на: научных сессиях Сибирского института финансов и банковского дела (СИФБД) в 1999-2000 гг., на межрегиональных научно-практических семинарах «Совершенствование банковского дела», организованных Исполнительной дирекцией Межрегиональной ассоциацией «Сибирское соглашение» в апреле 1999 и 2000 гг., межрегиональной научно-практической конференции «Антикризисная организация и управление в условиях неопределенности» (Барнаул, 1999 г.), различных совещаниях и семинарах ЦБ РФ.

Полученные научные результаты используются в учебном процессе СИФБД при реализации образовательных программ среднего и высшего образования по специальным дисциплинам: «Банковский надзор и инспектирование», «Организация деятельности Центрального банка», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковское законодательство».

Публикации. По результатам исследования автором опубликовано 6 статей и монография (в соавторстве) общим объемом 10,1 п.л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка (186 наименований) и 12 приложений. Основное содержание работы изложено на 162 страницах, список литературы и приложения занимают 50 страниц.

## Теоретические основы банковского надзора и инспектирования

Банковская система России - важная сфера национальной экономики, где в последние годы происходят радикальные изменения. Меняются приоритеты развития системы, пересматриваются качественные ориентиры, придается большее значение развитию мелких и средних банков, а также формированию региональных банковских подсистем. Возникает необходимость в качественном обновлении системы банковского регулирования и надзора путем улучшения качества и оперативности анализа банковской отчетности, унификации и упрощения процедур составления и представления отчетности, быстрой и эффективной диагностики банковских проблем, четкости и выверенности оперативных действий, контроля за выполнением предписаний, уточнения экономических нормативов и иных требований к банкам [14, 31].

Свидетельством недостаточной эффективности существующей системы банковского регулирования и надзора является динамика уменьшения количества действующих кредитных организаций и их филиалов. Данные о регистрации и лицензировании кредитных организаций приведены в прил. 1.

Количество кредитных организаций в разрезе регионов приведено в прил. 2. При этом нельзя сказать, что Банк России не владел необходимой информацией, поскольку имел в своем распоряжении отчетность банков, а также результаты инспекционных и других проверок на местах. В табл. 1 приведена информация об инспекционных проверках, осуществленных Банком России в 1993 - 1998 гг.

## Принципы банковского инспектирования

1. Принцип системности означает, что банковский контроль (в том числе банковское инспектирование) необходимо рассматривать как систему с четким выделением элементов, их задач, функций и взаимосвязей. Каждый элемент системы контроля должен представлять собой некую функциональную подсистему, деятельность которой направлена на достижение конкретных целей в рамках задач банковского контроля.

2. Принцип необходимости и достаточности. Поскольку перед банковским контролем и инспектированием поставлены конкретные цели и задачи, то для их достижения нужно определить перечень необходимой информации и методов для ее получения, которые будут способствовать оценке состояния как отдельной кредитной организации, так и банковской системы в целом, а также принятию адекватных решений.

3. Принцип полноты и обязательности. Процессом контроля (в том числе инспектирования) должны быть охвачены все банки, небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства, входящие в банковскую систему России. Все кредитные организации должны находиться в одинаковых условиях по отношению к банковскому контролю.

4. Принцип совершенствования. Современная банковская система России образовалась относительно недавно, поэтому, в настоящее время, она проходит процесс становления. Появляются новые виды банковских услуг, технологий. Банки активно используют различные системы электронной обработки данных. Банковский контроль на всех этапах развития банковской системы должен быть адекватным. Поэтому процесс совершенствования форм, видов и методов контроля и инспектирования является обязательным условием для реализации уполномоченным органом своих контролирующих функций.

5. Принцип научности. Контролирующий орган в своей деятельности должен опираться на научно обоснованные методы, использовать новые научные достижения в области анализа, контроля и регулирования банковской деятельности.

6. Принцип стандартизации и унификации. Реализация данного принципа означает, что деятельность инспекционных подразделений и банковских инспекторов будет подчинена определенным стандартам и осуществляться по единым унифицированным схемам.

Стандарты банковского инспектирования охватывают методологические и организационно-методические аспекты и формулируют основные единые требования к качеству и надежности инспектирования, обеспечивают определенный уровень результатов инспекционной проверки при их соблюдении, а также общий подход к проведению проверок, масштабов инспекционных проверок, формированию видов отчетов и т.п.

## Классификация видов, методов и механизмов банковского надзора и инспектирования

В современной науке принято различать три вида контроля: предварительный, текущий и заключительный [71, с. 75]. Банковский контроль также подразделяется на эти три вида. Автор в целях банковского инспектирования предлагает свое видение этих видов контроля.

Предварительный контроль осуществляется до фактического начала работы кредитной организации. Предварительный контроль осуществляется в трех ключевых областях: человеческих, материальных и финансовых ресурсов. В области человеческих ресурсов контроль достигается за счет анализа деловых и профессиональных знаний и навыков, которые необходимы руководителям коммерческих банков и филиалов для грамотной организации и ведения банковского дела. В материальной области - контроль за наличием и качественным составом материально-технической базы кредитной организации (помещение под офис банка, техническое состояние кассового узла, наличие надлежащей компьютерной техники для осуществления электронных расчетов и т.д.). В области финансовых ресурсов механизмом предварительного контроля является бюджет (финансовый план доходов и расходов) кредитной организации в том смысле, что он позволяет определить, когда, сколько и каких средств потребуется банку (филиалу) для осуществления своей деятельности. Предварительный контроль в финансовой области для кредитной организации начинается с подачи расчетного баланса, в котором указываются основные доходные и расходные статьи, их плановые значения, а также предполагаемая прибыль на конец первого года работы.

В процессе предварительного контроля можно выявить и предвидеть отклонения от стандартов в различные моменты.

Текущий контроль осуществляется для текущей оценки деятельности кредитной организации. В процессе текущего контроля надзорные подразделения определяют выполнение кредитной организацией обязательных экономических нормативов (достаточность капитала, ликвидность, размер принятых банком рисков и т.д.), динамику и тенденции развития банка, проводят диагностирование проблем банка на раннем этапе их возникновения.

Заключительный контроль. Целью его является помощь в предотвращении ошибок в будущем, поскольку не позволяет отреагировать на проблемы в момент их возникновения. Тем не менее он дает информацию подразделению надзора о том, какие недостатки (нарушения) могут быть совершены кредитной организацией при выполнении тех или иных операций.

В п. 1.1 данной диссертационной работы нами уже были рассмотрены два основных метода реализации функций банковского контроля: это камеральный надзор и инспектирование на местах. Однако в условиях становления российской банковской системы и с учетом ее кризисного состояния расширился спектр методов, форм и видов банковского контроля, надзора и инспектирования.