Трохов Максим Евгеньевич. Банковский надзор и контроль в стратегии развития банковского сектора : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Трохов Максим Евгеньевич; [Место защиты: Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ].- Москва, 2007.- 127 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/4564

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Банковский контроль в кредитных организациях 10

Пути развития банковского надзора и контроля, определенные стратегией развития банковского сектора 10

Сущность, цели и основные принципы организации банковского контроля 18

Концепции построения системы банковского контроля в российских кредитных

организациях 33

Глава 2. Международная практика формирования и использования риск- ориентированных процедур банковского надзора 55

Базельские принципы эффективного банковского надзора 57

Банковский контроль в области противодействия легализации доходов, полученных

преступным путем 73

Глава 3. Актуальные направления развития системы банковского контроля в российских кредитных организациях 95

Показатели, используемые для идентификации сомнительных операций, как один из

инструментов эффективного банковского контроля 95

Методика и расчет индикативных показателей деловой активности 100

Анализ показателей и их динамики в системе банковского контроля 103

Заключение 117

Список литературы:

**Введение к работе**

В России банковская реформа в целом, и связанная с ней как частная проблема развитие банковского контроля, имеет существенное значение для диверсификации экономики и устойчивого долгосрочного роста. Банк России целенаправленно осуществляет реформирование банковской системы, в соответствии с принятой им в 2005 году Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (далее -Стратегия развития банковского сектора). В соответствии с данной стратегией приоритетное внимание уделяется реформам сегментов банковского сектора, относящихся к управлению кредитными организациями1.

На фоне рыночных преобразований в различных секторах экономики России банковский сектор развивается наиболее динамично. Система банковского контроля, построение которой добивается Банк России от российских банков, определена в Стратегии развития банковского сектора и основывается на подходах, признанных международным сообществом. Ключевая роль в этом процессе принадлежит проблемам организации внутреннего контроля в банках в соответствии с новыми тенденциями, связанными с риск-ориентированными подходами.

Опыт практической работы банковского сектора показывает, что, несмотря на проведение ряда исследований, до настоящего времени научно-методические проблемы практической реализации эффективно функционирующего внутреннего контроля остается все еще недостаточно осмысленной в научном отношении.

Целью диссертационной работы является проведение исследования и определение способов построения эффективного банковского контроля, соответствующего стратегии развития банковского сектора.

В условиях рыночной экономики банки обеспечивают ведение расчетов и платежей, принимают и хранят сбережения и вклады населения, компаний и государственных органов и используют эти средства для кредитования. В этом качестве банки выполняют функцию финансовых посредников и могут рассматриваться как участники:

1 Здесь и далее термин кредитная организация используется в узком смысле, как синоним термина банк.

трансформаций объемов, когда незначительные вклады отдельных физических лиц становятся составной частью крупных займов;

трансформаций сроков погашения того или иного финансового инструмента, когда краткосрочные вклады трансформируются в долгосрочные займы;

трансформаций ликвидности, поскольку банки трансформируют ликвидные вклады в менее ликвидные займы;

трансформаций рисков, когда требование вкладчиков обеспечить возврат своих вкладов трансформируется в потенциальный (для банка) риск непогашения заемщиком взятого займа;

региональных трансформаций, когда крупные денежные накопления в одном регионе (стране) трансформируются в возможности' крупного кредитования в другом регионе (стране).

При этом банки выигрывают от так называемого эффекта масштаба, получая информацию от большого числа вкладчиков, заемщиков и других участников рынка, которая фактически недоступна отдельным участникам рынка и сбор которой потребовал бы вложения значительных средств. В экономической теории этот процесс получил название «делегированного мониторинга»: банки в процессе осуществления своей деятельности обрабатывают значительные объемы доступной им информации, в том числе в интересах своих вкладчиков.

В общих чертах можно сказать, что банки являются «кровеносной системой», которая обеспечивает жизнеспособность реальной экономики. Они управляют потоками денежных средств, поступающих от клиентов, и принимают на себя риски в связи с осуществлением посреднических функций. Когда элементы рынка работают слаженно, банки осуществляют вложения капитала исходя из соотношения «риски/ доходы» и таким образом поддерживают экономику, предоставляя займы на выгодных условиях. Выступая в роли посредников, банки также играют важную роль в процессе реализации денежно-кредитной политики.

Таким образом, роль банков в рыночных условиях значительно отличается от той, которую они играют в условиях централизованной экономики. В странах с

централизованным планированием экономики банки просто отвечают за пассивное проведение и контроль финансовых операций между предприятиями так, как это диктуется плановыми органами. В странах с рыночной экономикой банки, напротив, играют ключевую роль в координации экономической деятельности, выступая в качестве институтов, деятельность которых направлена на получение прибыли, самостоятельно принимая решение, с кем они хотят иметь дело и, следовательно, какие риски они могут принять. Основными моментами в процессе принятия такого решения являются не только оценка будущих доходов, но и оценка риска вступления в деловые отношения с конкретным партнером.

Существуют различные системы организации банковской деятельности. Помимо операций по привлечению вкладов и выдаче кредитов банки часто осуществляют платежные операции (наличные и безналичные, как внутри страны, так и за рубежом), а также операции с ценными бумагами, предусматривающие, в частности, хранение этих ценных бумаг (услуги по доверительному хранению ценных бумаг).

Банки играют решающую роль в процессе эффективного распределения накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики и в обеспечении стабильности всей финансовой системы в целом. Поскольку банки при выполнении этой функции принимают на себя риски, они могут оказаться неплатежеспособными и потерпеть банкротство. Когда банк становится банкротом, его вкладчики теряют свои сбережения, что может иметь разрушительные последствия и повлечь за собой потерю доверия со стороны населения ко всей банковской системе. Банки играют центральную роль в реальной экономике, обеспечивая проведение расчетов и платежей, трансформируя требования с точки зрения сроков погашения финансовых инструментов, ликвидности, региональных рисков, а также осуществляя делегированный мониторинг; поэтому основной причиной, по которой следует регулировать деятельность банков, является поддержание уверенности и доверия к банковской системе путем разработки и установления минимальных стандартов, обеспечивающих безопасность и надежность деятельности банков.

Стандарты, определяющие безопасную и надежную деятельность банков, разрабатываются на международном уровне и трансформируются в национальное законодательство большинства стран. Эти стандарты в основном имеют форму принципов и

рекомендаций и, как таковые, с юридической точки зрения не являются обязательными для исполнения. Наиболее ярким примером здесь может служить деятельность Базельского комитета по банковскому надзору.

Банковского надзор и банковский контроль решают во многом сходные задачи, а потому принципы построения их работы во многом схожи. Но между ними есть и принципиальные различия. Если основной задачей банковского надзора является поддержание стабильности функционирования банковской системы в целом, то задачи банковского контроля определяются целями конкретного банка. Но и тот и другой решают свои главные задачи путем управления рисками, а потому риск-ориентированные подходы доминируют как в практике современного банковского надзора, но еще более важными они являются для организации банковского контроля, ориентированного на риск. Особенную актуальность организации контроля в банках придает то, что он ориентирован на предупреждение у банков серьезных проблем в будущем.

До недавнего времени, согласно сложившейся практике, органы внутреннего контроля в банках концентрировали свои усилия на вопросах проверки соответствия деятельности банка установленным требованиям; причем краеугольным камнем банковской политики было и до сих пор является требование к банкам иметь капитал, достаточный для покрытия банковских рисков. Постепенно, в связи с усложнением банковской деятельности, внимание в значительной степени сместилось в область грамотного управления и определения потенциальных угроз для жизнеспособности банка в будущем. В этой связи приведем мнение г-на Х.Каруаны2, что банки имеют три основные линии защиты, позволяющие обеспечить покрытие убытков, которые они могут понести в результате своей деятельности, а именно:

профессиональный уровень руководства и высокая доходность, которая позволит покрыть возможные убытки;

достаточное резервирование средств, то есть создание резервов в размере, достаточном для покрытия ожидаемых убытков;

2 Х.Каруана (J. Caruana) является Председателем Базельского комитета по банковскому надзору и Управляющим Правления Банка Испании.

- достаточный размер капитала для покрытия непредвиденных убытков.

Эти три основные линии защиты указывают на то, что в современных условиях, руководители банков, действующие в интересах всех участников рынка, должны обеспечить деятельность банков в безопасном и стабильном режиме, что выходит за рамки чисто технического соответствия существующим законодательным нормам и требованиям на отдельно взятом отрезке времени - разумеется, не отменяя необходимости такого соответствия.

Банки, особенно те, которые работают с населением, постоянно находятся в центре внимания общества вследствие важнейшей социальной роли этого сектора, являющегося объектом инвестирования для большого числа физических лиц. Даже в тех случаях, когда банк не является публичной компанией и принадлежит ограниченному кругу акционеров, его финансовые результаты и стабильность его деятельности могут затронуть интересы значительного числа частных клиентов и предприятий. Ввиду особой роли банков в макроэкономической инфраструктуре и безусловной социальной значимости всех сберегательных учреждений к банкам во всем мире традиционно предъявляются высокие требования относительно их информационной прозрачности. В этом смысле банки в определенной степени несут даже более высокую ответственность, чем публичные компании нефинансового сектора.

За последнее время в финансовом мире произошел целый ряд крупных корпоративных скандалов и банкротств, получивших широкую огласку и принесших значительные убытки инвесторам и разнообразным заинтересованным сторонам. Следствием этого явились призывы к укреплению корпоративного управления и совершенствованию управления рисками путем введения новых законов, нормативных актов и новых требований к регистрации ценных бумаг на фондовых биржах. Потребность в создании концептуальной базы по управлению рисками, устанавливающей основные принципы и концепции, общую терминологию, четкие указания и рекомендации, стала для участников рынка еще более очевидной. [22]

На наш взгляд, самой заметной реакцией на негативные события последнего времени, произошедшие в финансовом мире, стало принятие Закона Сарбейнса-Оксли в США в 2002 году. Аналогичные законы были приняты или готовятся к принятию и в других странах. Данный закон расширяет давно существующее требование к открытым акционерным обществам по созданию и поддержанию систем банковского контроля, возлагая обязанность на руководство компаний представлять информацию об эффективности этих систем, а на независимого аудитора - удостоверять предоставленные сведения.

В связи с усложнением банковской деятельности, внимание в значительной степени сместилось в область грамотного управления банковскими рисками и определения потенциальных угроз для жизнеспособности банка в будущем. Ключевая роль в этом процессе принадлежит проблемам развития систем управления рисками в банках в соответствии с новыми тенденциями в банковском менеджменте.

Российские банки, занимающиеся банковским бизнесом в международных масштабах или планирующие свой выход на международный рынок (а таких среди отечественных банков большинство) столкнутся с жесткой необходимостью привести свои системы управления рисками и системы внутреннего контроля в соответствие с законами и нормативными документами, устанавливающими требования к оценке качества систем управления банка.

Наблюдаемые в данный момент у большинства российских банков недостатки в организации эффективного банковского контроля вызывают понятную озабоченность, учитывая, что банки занимают ключевое положение в экономике, являясь основой устойчивости финансовой системы. Одно из объяснений этого, по нашему мнению заключается в том, что Банк России как основной регулирующий и надзорный орган банковской системы пока не имеет эффективных правовых методов, позволяющих обеспечить выполнение современных требований к системам управления российских банков. Так, из 16 мер надзорного реагирования, которыми в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Руководство по работе со слабыми банками, 2002г.» должен располагать орган банковского надзора, в распоряжении Банка России имеется лишь 9 (чуть более половины), причем все - непосредственно к банкам.

Из пяти мер воздействия, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору для применения к руководителям и владельцам банков, российское законодательство не предоставило надзорному органу ни одной.

Другой причиной может быть повышенное внимание Банка России к решению других, более насущных вопросов, касающихся корпоративного управления в банковском секторе, таких как, например введение в российских банках системы страхования вкладов.

По нашему мнению публикацией Письма №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», в котором содержатся многочисленные рекомендации, выходящие за рамки действующих нормативных требований Банк России дал ясно понять, что вопросы совершенствования банковского управления являются для него одними из приоритетных. Решения XV Международного банковского конгресса, прошедшего летом 2006 года в Санкт-Петербурге, ключевым участником которого выступил Банк России, в которых, в качестве первоочередных содержались такие рекомендации, как: разработка подходов к введению дифференцированного режима надзора за банками исходя из задач риск-ориентированного надзора; сосредоточение усилий в области текущего банковского надзора на развитии риск-ориентированных подходов, включая нефинансовые риски; проведение оценки финансовой устойчивости банковского сектора методами стресс-тестирования; дополнить систему мониторинга за банками регулярным мониторингом основных банковских рисков; позволяют сделать вывод, что концепция риск-ориентированного подхода является основой на которой будет строиться вся ближайшая работа по совершенствованию управления в российских банках.

Несмотря на проведение ряда исследований, до настоящего времени в научной литературе отсутствует всестороннее системное исследование принципов организации системы банковского контроля. А проблема практической реализации эффективно функционирующего банковского контроля, не только далека от окончательного решения, но остается все еще недостаточно осмысленной в научном отношении.

## Пути развития банковского надзора и контроля, определенные стратегией развития банковского сектора

Реформирование банковского сектора, осуществляемое в нашей стране под руководством Банка России, это процесс, который продолжается достаточно длительное время. Он включает в себя комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу, которая определена в Стратегии развития банковского сектора, является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора [6]. Главными задачами, которые предстоит решить Банку России для достижения этой цели, являются следующие:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций; - укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов,

кредиторов и вкладчиков.

Основными мерами, направленными на успешное решение поставленных задач, со стороны Банка России применяемыми к банковскому сектору будут следующие:

Усиление требований к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями. При этом в обязательном порядке будут оцениваться организация службы внутреннего контроля и качество управления банковскими рисками.

Проверки соблюдения кредитными организациями (их филиалами) требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Проверки источников формирования уставных капиталов кредитных организаций, в том числе с целью выявления фактов (признаков) их формирования ненадлежащими активами, соответствия показателей прозрачности структуры собственности банков — участников системы страхования вкладов установленным требованиям.

Обеспечение транспарентности деятельности кредитных организаций, реализация требований международных стандартов финансовой отчетности.

Соблюдение требований Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в части организации мероприятий по предупреждению банкротства (в том числе выполнению руководителями и собственниками кредитной организации установленных законом и нормативными актами Банка России обязанностей, о своевременности и эффективности принимаемых мер по финансовому оздоровлению, реальности устранения кредитными организациями оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства).

Решение задач, определенных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, будет невозможно без соответствующих изменений в организации банковского контроля. Исходя из практических мер применяемых Банком России и условий их реализации, главными направлениями развития банковского контроля в российских банках, адекватных Стратегии развития банковского сектора следует признать следующие: - Переход от формальных процедур к содержательной оценке ситуации в кредитной организации, основанных на реализации риск-ориетированных подходах в организации внутреннего контроля. В рамках развития риск-ориентированного контроля основные усилия должны быть направлены на те области банковской деятельности, которые подверженные наибольшим рискам, таким как легализация, кредитование, достаточность капитала.

- Внедрение новых методов оценки деятельности кредитных организаций, нацеленных на достижение единых подходов к оценке деятельности банков, применяемых Банком России в рамках текущего надзора за деятельностью кредитных организаций и подходами, используемыми при оценке соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

- Совершенствование банковского контроля за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе, включая анализ рисков, возникающих у кредитных организаций в рамках взаимоотношений с юридическими и физическими лицами, в том числе с некредитными организациями — участниками банковских групп и банковских холдингов, относимых к связанным с банком сторонам.

- Совершенствование (в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации) банковского контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Разработке и организации режима контроля и осуществлению контрольных процедур исходя из оценки экономического положения кредитной организации.

- Реализацию комплекса контрольных мер, в области учета и отчетности кредитных организаций, повышение требований к процедурам контроля объема и качества публикуемой информации, реализацию при составлении отчетности критериев, признанных международной практикой, связанных с использованием международных стандартов финансовой отчетности. - Организация внутреннего контроля, соответствующей характеру рисков, принимаемых на себя кредитной организацией, определяемых целями кредитной организации.

Важнейшими направлениями развития банковского контроля, определенными Стратегией развития банковского сектора, являются:

- определение режима банковского контроля и применение контрольных мер реагирования исходя прежде всего из характера рисков, принятых кредитной организацией, и качества управления рисками;

- обеспечение функционирования системы раннего реагирования и применения комплексной оценки деятельности кредитных организаций, включающей оценку качества управления и внутреннего контроля в филиалах;

- повышение оперативности и эффективности решений, принимаемых в рамках системы внутреннего контроля;

- повышение эффективности управления рисками, возникающими при осуществлении банками своей деятельности, в том числе в части операций со связанными лицами, а также группой технологических рисков и рисков безопасности;

- достижение уровня прозрачности функционирования кредитной организации, которое обеспечит всем категориям заинтересованных лиц, включая акционеров (участников), своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности кредитной организации, включая данные о ее финансовом положении, структуре собственников и управления;

Важным условием развития банковской деятельности и повышения устойчивости банков является увеличение капитала банков, улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков.

## Сущность, цели и основные принципы организации банковского контроля

Система организации банковского контроля в любой кредитной организации основана на двух ключевых методах - инспектирование (организация внутренних проверок) и дистанционный мониторинг. Инспектирование и дистанционный мониторинг - две стороны одной медали: они взаимно дополняют друг друга и не могут существовать в отрыве друг от друга. Это признается в Основополагающих принципах Базельского комитета, где отмечается, что дистанционный надзор и инспекционные проверки представляют собой непременные условия эффективного банковского контроля.

В кредитных организациях банковский контроль как составная часть системы управления банком получил наибольшее развитие [13]. Вопросы, связанные с повышением эффективности системы банковского контроля в банке привлекают внимание многих ведущих отечественных и зарубежных ученых. Глобализация банковской деятельности и связанные с ней проблемы контроля над отмыванием денег, ухода от налогов, операции с оффшорами делает проблему внутреннего контроля в банках естественным полем исследования. Специалистами проделан большой объем работы по исследованию контроля в банках, что нашло свое отражение в определении того, что сегодня понимается под банковским контролем в экономической литературе.

Как отмечалось выше проблема организации эффективного банковского контроля не решена ни в научном ни в прикладном аспектах. Во многом это связано с чрезвычайной сложностью данной проблемы. Так до сих пор нет общепринятого понятия, что понимается под системой банковского контроля, в частности в Стратегии развития банковского сектора термин банковский контроль вообще отсутствует, а используются определения банковский надзор и регулирование банковской деятельности. Так основным принципом совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора, согласно Стратегии развития банковского сектора, должно являться внедрение международно-признанных норм и международного опыта с учетом особенностей организации и функционирования российского рынка банковских услуг.

Специалисты, занимающиеся проблемами современного банковского дела, постепенно приходят к выводу, что установить правила контроля кредитных организаций в отрыве от разработки правил контроля для других участников финансового рынка невозможно. Понимание этой проблемы нашло свое отражение и в Стратегии развития банковского сектора, в которой отмечается, что предстоит рассмотреть вопросы сближения правил регулирования деятельности кредитных организаций и иных участников финансового рынка. В большинстве зарубежных источников на сегодняшний момент наиболее употребительным является термины «внутренний контроль», «система внутреннего контроля» и аналогичные.

Приведем наиболее полные определения системы внутреннего контроля, содержащиеся в авторитетных источниках:

Международные стандарты аудита - МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля». Система внутреннего контроля - это политика и процедуры (средства внутреннего контроля) принятые руководством субъекта, принятые для реализации целей руководства, предусматривающие обеспечение сохранности активов, предотвращение и обнаружение фактов мошенничества и ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей, своевременную подготовку и предоставление достоверной финансовой информации. Система внутреннего контроля включает «контрольную среду» и «процедуры контроля».

Российские стандарты аудиторской деятельности - Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». Термин "система внутреннего контроля" означает совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитной организации» (далее Положение № 242-П). Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, указанным Положением, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

На последнем документе в силу его чрезвычайной важности для практической организации банковского контроля в российских кредитных организациях мы остановимся подробнее.

## Базельские принципы эффективного банковского надзора

Базельские «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» (далее, в зависимости от контекста - Основополагающие принципы, Принципы) были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в тесном сотрудничестве с центральными банками и надзорными органами стран Базельского комитета, известными как Группа десяти (G-10) и опубликованы в 1997 году. В 1999 году Основополагающие принципы были дополнены «Методологией Основополагающих принципов».

Основополагающие принципы состоят из 25 базовых положений, соответствие которым необходимо для создания и эффективного функционирования национальных банковских систем, что, соответственно, является одним из основных условий обеспечения макроэкономической и финансовой стабильности.

Основополагающие принципы представляют собой свод минимальных требований к системе организации банковского надзора, служащих ориентиром при выработке и дальнейшем совершенствовании подходов к оценке и регулированию банковской деятельности. При разработке Основополагающих принципов Базельскии комитет исходил из того, что они должны быть применимы в различных экономических и финансовых системах, находящихся на разных уровнях развития, а выработка детальных методических правил и пруденциальных требований относится к компетенции национальных органов банковского надзора.

Российские банки в соответствии с Указанием Банка России от 25.12.2003 года «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» также составляют отчетность, отвечающую требованиям новых стандартов МСФО, действующих с 01 января 2005 года. В этом заключается основной недостаток новых Принципов, поскольку возможности их применения в полном объеме определяются уровнем развития банковского сектора конкретной страны. Применительно к России представляется сомнительным переход в том же объеме и в те же сроки, что и для развитых банковских систем стран Западной Европы и Северной Америки.

Основополагающие принципы 1997 года сгруппированы по следующим направлениям:

Лицензионный процесс и организационная структура банков, включая структуру собственников (принципы 2 - 5);

Организация банковского надзора: пруденциальное регулирование и пруденциальные требования (принципы 6-15);

Методы осуществления банковского надзора: дистанционный надзор и инспектирование (принципы 16 - 20);

Требования к информации (бухгалтерский учет и отчетность), представляемой кредитными организациями органам банковского надзора (принцип 21);

Формальные полномочия органов банковского надзора: меры воздействия и ликвидационные мероприятия (принцип 22);

Трансграничная банковская деятельность: взаимоотношения органов банковского надзора страны пребывания и страны регистрации (принципы 23 - 25).

В целях оценки соблюдения банковским сектором и органом, отвечающим за банковскую деятельность в той или иной стране Основополагающих принципов, Базельским комитетом была разработана и в октябре 1999г. опубликована «Методология Основополагающих принципов Базельского комитета» (далее - Методология). Данный документ предназначен для:

- самооценки соответствия Принципам, проводимой органом, регулирующим банковскую деятельность; оценки соблюдения Принципов той или иной страной, производимой региональной группой надзорных органов,

- независимой оценки соблюдения Принципов, производимой третьими лицами (например, консалтинговыми фирмами), - оценок соблюдения Принципов, осуществляемых в рамках инспектирования МВФ или ссудных операций Всемирного банка.

Методология построена на обязательных и дополнительных критериях соответствия каждому отдельному Принципу. Оценки соответствия Принципам, произведенные на основании критериев, изложенных в Методологии, позволяют выявить наиболее уязвимые места в существующей системе банковского регулирования и принять необходимые меры по их устранению.

Со времени принятия Базельским комитетом Основополагающих принципов и Методологии их соблюдения назрела необходимость в пересмотре отдельных подходов к осуществлению контроля над банковским сектором и, соответственно, детализации некоторых стандартов, регламентирующих требования по оценке деятельности банков, по организации данного процесса. Основной причиной пересмотра подходов ряда Основополагающих принципов является усиление внимания к рискам банковской деятельности и методам управления над ними. В связи с этим, Базельским комитетом были предприняты усилия по переработке Основополагающих принципов и Методологии, сохраняющих преемственность идеологии Принципов 1997 г. и Методологии их соблюдения 1999 г. В апреле 2006 года новая версия Принципов и Методологии опубликованы для обсуждения банковским сообществом. [30], [31].

Последняя версия Принципов и Методологии имеет чрезвычайно важное значение, учитывая ту роль, которую Базельский комитет по банковскому надзору играет в процессе перехода к риск-ориентированным подходам в организации внутреннего контроля в большинстве стран.

К существенным изменениям и дополнениям, затрагивающим риск-ориентированные составляющие внутреннего контроля в банках следует отнести:

- детализацию полномочий и требований, предъявляемых органами, регулирующими банковскую деятельность к внутрибанковским процессам мониторинга и управления всеми существенными рисками (а не только кредитным и рыночным, как это было определено в первой версии Принципов), а также требование о покрытии капиталом всех существующих в практике банка рисков (Принцип 7 «Процесс управления риском»);

- уточнение полномочий органов, регулирующих банковскую деятельность в части оценки внутрибанковских политик и процессов по управлению проблемными активами, в том числе в части вынесения мотивированного суждения об адекватности классификации активов и полноты созданных резервов (Принцип 9 «Проблемные активы, провизии и резервы»). Указанный принцип устанавливает, что орган, регулирующий банковскую деятельность вправе требовать от банков создания дополнительных резервов и применять иные меры воздействия, если классификация активов и размер резервов, произведенных банком, не соответствуют оценкам надзорного органа.

- введение новых принципов (либо выделение в отдельный принцип) «Процентный риск» (16), «Операционный риск» (15), «Риск потери ликвидности» (14), регламентирующих полномочия органов банковского надзора по оценке этих рисков.