Восков Ярослав Вячеславович. Комплексный анализ деятельности кредитных организаций органами банковского надзора : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Тула, 2004 159 c. РГБ ОД, 61:05-8/38

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ИССЛЕДОВАНИЕ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ АНАЛИЗА ОРГАНАМИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 10

1.1. История развития банковского сектора и банковского надзора в России 10

1.2. Правовые основы и структура банковского надзора за кредитными организациями 13

1.3. Исследование методик, используемых для анализа кредитных организаций органами банковского надзора 27

1.4. Анализ факторов, влияющих на надежность банковской системы России 50

Выводы по главе 1 53

ГЛАВА 2. ОБОСНОВАНИЕ РАЗРАБОТАННЫХ МЕТОДИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К СОЗДАНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ОРГАНАМИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА 55

2.1. Разработка информационной схемы потоков данных, проходящих между подразделениями Банка России при осуществлении надзорной деятельности за кредитными организациями 55

2.2. Формирование информационной базы для анализа деятельности кредитных организаций 65

2.3. Разработка системы показателей, характеризующих состояние платежного оборота кредитной организации в системе расчетно-кассовых центров Банка России 71

Выводы по главе 2 82

ГЛАВА 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К КОМПЛЕКСНОМУ ПРЕВЕНТИВНОМУ АНАЛИЗУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПРАКТИЧЕСКАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ 84

3.1. Разработка методики комплексного анализа деятельности кредитной организации 84

3.2. Разработка методического подхода к мониторингу деятельности кредитных организаций органами банковского надзора Банка России 102

3.3. Практическая реализация предложенных методик органами банковского надзора 106

Выводы по главе 3 128

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 130

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 132

ПРИЛОЖЕНИЯ 147

**Введение к работе**

Актуальность проблемы. Развитие экономики и банковской системы Росс 1 ии характеризуется в настоящий момент положительной тенденцией роста. По статистике Банка России, развивается как рынок привлечения денежных средств в депозиты (1717072,5 млн.руб. по состоянию на 1.07.2003 против 1919892,7 млн.руб. на 1.10.2003), так и рынок размещения в кредиты (2087606,9 млн.руб. по состоянию на 1.07.2003 против 2380780,1 млн.руб. на 1.10.2003) [111]. Наблюдается укрепление национальной валюты по отношению к валюте, имеющей основной хождение на территории Российской Федерации - доллару США (официальный курс в течение 2003 года упал с 31,78 до 29,44), при некотором ослаблении по отношению к европейской валюте (евро) - 33,27 на начало 2003 года и 35,87 на конец. Ставка рефинансирования последовательно снижается и на 15.01.2004 составила 14 % по сравнению с 60% на 1.06.1999.

В свою очередь, достаточно сильную роль играют дестабилизирующие факторы инфляционных процессов, увеличение темпов роста денежной массы (14,3 % за первые пять месяцев 2004 года по сравнению с 5,2% аналогичного периода 2003 года) и рост интереса к купле-продаже иностранной валюты (объем валютно-обменных операций вырос по сравнению с началом года почти в 2 раза), при одновременном укреплении национальной валюты. Совокупность указанных факторов приводит к нарастанию давления на национальную валюту и повышение вероятности развития кризисных явлений в экономике нашей страны. Это заставляет органы банковского надзора России более тщательно следить за изменениями в банковской сфере и состоянием кредитных организаций (КО).

Кроме того, Россия находится сейчас на пути интеграции в мировую банковскую систему, важным шагом которой стало введение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и системы страхования банковских вкладов. В этих условиях особую актуальность приобретает задача превентивного предупреждения развития кризисной ситуации в банковском секторе экономики, оказывающем огромное влияние на экономическую и социальную ситуацию в стране. Базельский комитет, являющийся основным международным совещательным органом по банковскому надзору, в функции которого входит разработка рекомендательных и методологических мер по надзору за КО и выявлению слабых, кризисных банков, особое внимание уделяет качеству и своевременности проведения анализа финансового состояния кредитных организаций.

В настоящее время существует достаточно много различных российских и зарубежных методик анализа деятельности кредитных организаций. Некоторые из них разработаны специалистами самих коммерческих банков для проведения внутреннего анализа, другие - специалистами банковского надзора, аудиторских фирм, проводящих анализ как дистанционно, по данным представленной отчетности, так и непосредственно в банке в результате выездных проверок. Эти методы описаны в работах зарубежных и отечественных ученых: Синки Д.С., Кроманова В., Симановского А.Ю., Ерицяна А.В., Барнгольц СБ., Фетисова Г.Г., Матовникова М.Ю., Шеремета А.Д., Иванова В.В. и ряда других, а также в инструктивных материалах Банка России.

Наряду с этим, существующие методики не учитывают разнородный характер и периодичность поступающей в Банк России информации о КО, используя, в основном, данные баланса последней.

В этой связи актуальной является задача разработки комплекса организационных мер и экономико-математических методов для осуществления превентивного выявления слабых банков и раннего выявления у них проблем. Эта задача в первую очередь стоит перед органами банковского надзора и решается в основном путем создания широкого набора финансовых коэффициентов для анализа и оценки деятельности КО. Основным недостатком этих методов является то, что они основываются практически исключи тельно на данных официальной месячной и квартальной отчетности, адекватность которой вызывает определенные сомнения. Практика российского банковского надзора показывает, что некоторые КО готовятся к отчетным датам путем улучшения качества своих активов, временного зачисления денежных средств на корсчета филиалов или головной организации, сдающей отчет и т.д., что позволяет им соответствовать нормативам Банка России и получить высокий рейтинг.

Исследование нормативно-методических материалов, которыми руководствуются сотрудники банковского надзора Банка России свидетельствует о том, что анализ деятельности КО, позволяющий сотрудникам Банка России оценить все стороны деятельности КО, проводится раз в месяц на основании наиболее полной и подробной, но редко поступающей месячной отчетности. С другой стороны, ежедневная, пятидневная и ежедекадная отчетность используется не полностью и отрывочно, в рамках тематического анализа отдельных операций КО. Кроме того, не используется информация, проходящая через территориальные учреждения Банка России при ежедневном платежном обороте КО. Это приводит, во-первых, к отсутствию обобщенной и взаимосвязанной картины деятельности КО между отчетными датами внутри месяца, что не позволяет вовремя выявить предпосылки слабости банка. Во-вторых, в случае использования месячных данных проведение качественного анализа возможно только используя данные за период не менее 2,5 года.

Таким образом, разработка методики комплексного анализа деятельности КО, позволяющей проводить превентивный и, в свою очередь, качественный анализ органами банковского надзора сегодня весьма актуальна.

Целью диссертационного исследования является разработка научно-методического подхода к организации эффективного превентивного анализа деятельности кредитных организаций органами банковского надзора Банка России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Провести сравнительный анализ существующих методик анализа деятельности кредитных организаций органами банковского надзора.

2. Разработать оптимальную схему информационных потоков между подразделениями Банка России при осуществлении надзорной деятельности за кредитными организациями.

3. Определить характер и провести структурирование поступающей в Банк России информации о кредитных организациях.

4. Разработать систему показателей, характеризующих состояние платежного оборота КО в системе расчетно-кассовых центров Банка России.

5. Разработать методику комплексного анализа деятельности КО.

6. Разработать методику ежедневного мониторинга деятельности КО органами банковского надзора Банка России.

Объект исследования: кредитные организации Российской Федерации.

Предмет исследования: аналитическая деятельность органов банковского надзора Банка России, проводимая в процессе надзора за кредитными организациями.

Теоретической и методологической основой диссертационной работы стали труды отечественных и зарубежных ученых, научно-техническая, экономическая литература и зарубежные публикации, затрагивающие вопросы банковского и пруденциального надзора, а также нормативные материалы Банка России и рекомендации Базельского комитета по Банковскому Надзору.

Научная новизна заключается в разработке нового научно-методического подхода к повышению эффективности проведения банковского надзора Банком России на основе организации ежедневного превентивного комплексного анализа и мониторинга деятельности КО, что позволяет своевременно реагировать на предпосылки возникновения их слабости и тем самым укрепить стабильность банковской системы России.

Наиболее существенные результаты, полученные автором:

1. На основе проведенного сравнительного анализа существующих методик анализа деятельности кредитных организаций органами банковского надзора обоснована необходимость разработки научно-методического подхода к ежедневному превентивному анализу деятельности кредитных организаций, что позволит более оперативно реагировать на появление признаков слабости банков.

2. Разработана схема информационных потоков при осуществлении анализа деятельности КО, позволяющая органу банковского надзора оперировать информацией о КО, ранее не поступавшей к нему, и сократить время на ее получение, что дает возможность своевременного реагирования сотрудников банковского надзора Банка России на изменения в банковской системе региона.

3. Исследован характер и проведено структурирование поступающей в Банк России информации о кредитных организациях по полноте и частоте поступления, что дает возможность ее наиболее полного использования для осуществления превентивного анализа деятельности КО.

4. Предложена система показателей, характеризующих состояние платежного оборота КО в системе расчетно-кассовых центров Банка России, позволяющая адекватно оценить и учесть при анализе органом банковского надзора основные характеристики платежного оборота кредитной организации.

5. Разработана новая методика комплексного анализа деятельности КО, отличающаяся одновременным использованием информационного материала о КО, приходящего не только в орган банковского надзора, но и в другие подразделения Банка России, что дает возможность проведения более качественного анализа деятельности КО и точнее оценить ее состояние.

6. Разработана методика ежедневного мониторинга деятельности КО органами банковского надзора Банка России, позволяющая, в отличие от существующих подходов, своевременно определить предпосылки воз никновения слабости банка не дожидаясь конца месяца, что укрепляет стабильность банковской системы России.

Практическая значимость проведенных исследований заключается в том, что использование разработанных рекомендаций и методик поможет специалистам банковского надзора Банка России осуществлять ежедневный превентивный анализ деятельности КО, получать более точную и своевременную информацию о деятельности кредитных организаций и более оперативно реагировать на изменения их финансового состояния.

Рекомендации и предложения, сформулированные в диссертации, могут быть использованы сотрудниками Банка России для выработки мер по предупреждению развития кризисных явлений, повышению надежности банковской системы, оперативности выявления слабости банков.

Апробация работы и использование ее результатов. Основные положения и результаты диссертационной работы докладывались на всероссийских и областных научно-практических конференциях.

Научные и методические рекомендации исследования были апробированы.

Публикации. По теме диссертационной работы опубликовано 7 научных работ.

Структура диссертации. Диссертационная работа изложена на 157 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, заключения и содержит 25 рисунков, 9 таблиц, 6 приложений. Библиографический список включает 180 наименований.

## История развития банковского сектора и банковского надзора в России

Банковская система России достаточно молода: первые коммерческие банки появились в начале 90-х и их число стало стремительно расти. Период 1990-1993 г.г. характеризовался этапом бурного развития при практически полном отсутствии опыта ведения банковского дела в рыночных конкурентных условиях. В коммерческие банки приходили люди не только из финансовой сферы экономики, но и бывшие производственники. Кроме того, практически отсутствовала подготовленная нормативная база, только формировались контролирующие органы. Деятельность банков в это время можно оценить как крайне рискованную, в то время как анализ рисков и общей ситуации в банке был в зачаточном состоянии. В этот период к кредитным организациям (КО) предъявлялись относительно либеральные требования. Это объяснялось несовершенством самой системы банковского надзора на стадии ее формирования и задачей ускоренного развития коммерческого банковского сектора.

Необходимость тщательного, профессионального и оперативного анализа диктовалась достаточно непростым положением банковской системы в течение 1995 - 1999 гг. В результате ряда кризисных ситуаций произошло естественное формирование конкурентоспособных банков. Первый из них, кризис межбанковского рынка в августе 1995 г., показал роль аналитических технологий и дал позитивный импульс в их развитии, не менее важные уроки дал кризис и 1998 года.

Банковская инспекция со времени своего образования в 1993 г. прошла довольно серьезный и динамичный путь развития. Причем по уровню и масштабности решаемых ею задач, методам их осуществления можно разделить этот путь на два этапа. Первый этап инспекционной деятельности Банка России в основном характеризовался чисто бухгалтерским, ревизорским подходом. Сотрудники инспекции приходили в коммерческие банки и изучали там, прежде всего, правильность ведения бухгалтерского учета, обоснованность тех или иных бухгалтерских проводок, не оценивая в целом финансовое состояние кредитных организаций. Следующим этапом стала разработка методов оценки финансового состояния кредитных организаций. На протяжении некоторого времени эта оценка носила чисто формальный подход, связанный с предоставлением отчетности и выполнением обязательных нормативов деятельности банка, утвержденных Банком России. Последнее время этот подход достаточно сильно и небезосновательно критикуют, как изживший себя, не отражающий качественные изменения в банковской сфере и неэффективно отслеживающий надежность кредитных организаций.

Российская банковская система находится сейчас на пороге больших перемен, связанных с интеграцией в мировое сообщество. Внедрены и разрабатываются законодательные акты о переходе на Международную систему финансовой отчетности (МСФО), введения системы страхования банковских вкладов и института кураторов. Известно, что Банк России в настоящее время усиленно работает над приведением своих процессуальных основ в соответствие с основными «Базельскими принципами».

Все это приводит органы банковского надзора России к необходимости отработке методологии и практики содержательного надзора. На 12-й Международной конференции по банковскому надзору (сентябрь 2002 г.) руководитель Базельского комитета по банковскому надзору - Мак Доноу сформулировал это следующим образом: «...Задача органов банковского надзора состоит в том, чтобы способствовать надежности и устойчивости банковской системы. Эта задача предопределяет необходимость достижения весьма непростого баланса. Требование, предъявляемое надзором, состоит в том, чтобы обеспечить разумное, осторожное управление банками. Это требование не означает, что мы вправе препятствовать росту банков или получению ими прибыли. Скорее работа органов надзора состоит в том, чтобы содействовать ответственному использованию банками имеющихся у них возможностей и проведению мероприятии по совершенствованию банковского дела. Нашей работой не может являться и предотвращение провала каждого отдельного банка, поскольку в некоторых случаях неудачи удаляют с рынка плохо управляемые банки и стимулируют другие банки улучшить качество управления» [169].

Перед сотрудниками надзорных органов Банка России стоит непростая задача уйти от проверки формального соблюдения банком обязательных нормативов, точности выполнения рекомендаций, к проведению суждений о качестве и эффективности работы кредитной организации, допустимому уровню рисков которые может взять на себя банк в зависимости от его величины, особенностей клиентов и специфики проводимых операций.

В этой связи главная проблема, которая возникает для надзорного органа - это право сотрудников Банка России на суждение о качественных параметрах того или иного банка и принятие на основе этого суждения соответствующих решений, в том числе решений, касающихся допуска банков в систему гарантирования вкладов [170]. Это накладывает определенные требования к компетентности и уровню подготовки кадрового состава органов банковского надзора, а также наличию эффективных аналитических, программных и информационных средств для оценки деятельности кредитной организации.

## Разработка информационной схемы потоков данных, проходящих между подразделениями Банка России при осуществлении надзорной деятельности за кредитными организациями

Структура подразделений в системе Банка России различается для центрального аппарата и территориальных учреждений.

По состоянию на 2000г. в структуре центрального аппарата Банка России функционирует 23 департамента:

Сводный экономический департамент;

Департамент исследований и информации;

Департамент бухгалтерского учета и отчетности;

Департамент платежных систем и расчетов;

Департамент иностранных операций;

Департамент международных финансово-экономических отношений;

Департамент эмиссионно-кассовых операций;

Департамент валютного регулирования;

Департамент валютного контроля;

Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и

аудиторских фирм;

Департамент пруденциального банковского надзора;

Департамент по организации банковского санирования;

Департамент инспектирования кредитных организаций;

Департамент организации и исполнения госбюджета и внебюджетных фондов;

Департамент операций на открытом рынке;

Юридический департамент;

Административный департамент;

Финансовый департамент;

Департамент информационных систем;

Департамент персонала;

Департамент полевых учреждений;

Департамент внутреннего аудита и ревизий;

Департамент внешних и общественных связей.

Внутренняя структура департаментов определена соответствующими положениями о департаментах, утвержденными решениями Совета директоров Банка России.

Ведущими структурными подразделениями, через которые реализуются вышеназванные функции Банка России в рамках компетенции, определенной для них соответствующими нормативными документами, являются главные управления (ГУ) Банка России, выполняющие роль территориальных учреждений Банка России (ТУ БР).

ГУ Банка России являются обособленными по территориям субъектов федерации (республик, краев, областей, автономных округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга) и действуют на основании положения [11].

Структура ГУ Банка России создается на принципах построения структуры центрального банка. Но, как подразделения Банка России ГУ не имеют самостоятельного статуса юридического лица, поэтому не имеют права принимать нормативные акты, выдавать гарантии, поручительства, вексельные и другие обязательства, предоставлять кредиты на финансирование дефицитов федерального, краевого, местного бюджетов, бюджета государственных внебюджетных фондов.

Типовая структура ГУ Банка России на начало 2000 года представлена управлениями с подчиненными им отделами, которые наделяются соответствующими полномочиями:

Управление регулирования денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы, которое представлено отделами: денежного обращения; по работе с ценными бумагами; эмиссионно-кассовой работы; хранения и перевозки ценностей.

Управление валютного регулирования, валютного контроля, иностранных операций, в которое включены отделы: валютного регулирования и контроля иностранных операций; информационно-аналитический; методологии валютных операций.

Сводно-экономическое управление с отделами: организации сводной экономической работы; денежно-кредитного регулирования; исследований, информации и статистики.

Управление по надзору за деятельностью кредитных организаций, в которое входят отделы: экономического анализа и регулирования деятельности кредитных организации; организации банковского надзора и лицензирования банковской деятельности.

Управление инспектирования кредитных организаций с отделами: инспектирования кредитных организаций; информационно-аналитического обеспечения.

Управление бухгалтерского учета, отчетности и расчетов, в которое включены отделы: учета, отчетности и расчетов по работе с расчетными центрами и кассовому исполнению бюджета; анализа сводного баланса, бухгалтерской и статистической отчетности кредитных организаций и РКЦ.

Хозяйственно-эксплуатационное управление с отделами; материально-технического снабжения; транспортным и хозяйственным.

## Разработка методики комплексного анализа деятельности кредитной организации

Необходимость и возможность использования дополнительных источников информации о деятельности КО кроме тех, которыми сейчас пользуются сотрудники банковского надзора (отдела по работе с КО и отдела инспектирования), а именно ежемесячно поступающими формами отчетности, была рассмотрена ранее. Также необходимо рассмотреть возможное влияние одних показателей деятельности КО на другие.

Любой балансовый счет КО первого и второго порядков отражает определенную сторону деятельности банка, причем в соответствии с принципом двойной записи увеличение суммы на одном счете связано с уменьшением на другом на такую же сумму. Всю эту информацию с позиции ее прохождения и динамики получения Банком России можно разбить на части, представленные на рисунках 3.1, 3.2.

- выданные межбанковские кредиты,

- объем привлеченных и выданных средств (по ограниченному перечню КО).

Линия А показывает месячную динамику изменений этих показателей, а Б и В - ежедневную и пятидневную динамику. Из рисунка видно, что месячные данные не учитывают колебания, происходящие в течение месяца. Более того, в случае, если банк по стилю работы, описанному на таблице 2.2 относится к категории Б, и они могут отражать заранее подготовленную ситуацию. В этом случае реальное состояние КО показывают графики Б или В.

В свою очередь, на рисунке 3.1 отражены показатели, значения которых неизвестны в течение месяца, то есть те, которые входят только в комплект ежемесячных форм отчетности. Эти показатели можно разделить на две условные категории:

- показатели, значения которых не меняются в течение месяца (изменения происходят крайне редко). Примером может служить величина капитала банка.

- показатели, значения которых колеблются в той или иной степени в течение месяца (объем выданных кредитов, привлеченных депозитов физических и юридических лиц, операции с ценными бумагами)

Буквой Л отмечен пример графика, который возможно составить по данным месячной отчетности. График Б отражает реальную картину динамики изменения показателей.

Задачей является определить зависимости между показателями, показанными на рисунке 3.2 и показателями на рисунке 3.1. Зависимости могут быть как по направлению изменения, так и по величине изменения.

Из практики банков по выдаче кредитов чаще всего выданная кредитоза-емщику сумма практически в этот же день перечисляется им в качестве платежа его контрагенту (поставщику и др.), счет которого находится в другом банке. Исключение составляет Сберегательный банк РФ за счет развитой филиальной сети. Таким образом, объем платежей частично состоит из клиентских платежей за счет выданных банком кредитов своим клиентам. Следовательно, клиентские хозяйственные платежи могут говорить об объеме выданных кредитов.

Привлечение депозитов происходит в основном в качестве наличных денежных средств, что влияет на увеличение положительного кассового оборота. В свою очередь, величина кассовых оборотов ежедневно отражается в отчетности, поэтому о величине привлеченных депозитов можно судить по изменению положительного кассового оборота.