Формирование системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Гаевец, Елена Александровна
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Гаевец, Елена Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Ростов-на-Дону

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

160

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Гаевец, Елена Александровна

Введение.

Глава 1. Теоретические подходы к исследованию системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

1.1. Теоретические аспекты исследования формирующейся системы обеспечения прозрачности деятельности коммерческих банков.

1.2. Эволюция норм регулирования прозрачности деятельности коммерческих банков.

Глава 2. Исследование степени прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

2.1. Обобщение методических подходов к оценке степени прозрачности деятельности коммерческих банков.

2.2. Сравнительная оценка степени прозрачности коммерческих банков и предприятий реального сектора экономики России.

2.3. Сравнительная оценка степени прозрачности коммерческих банков и предприятий реального сектора экономики России.

Глава 3. Разработка комплекса мер по развитию системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

3.1. Рекомендации по развитию внутреннего контроля как инструмента обеспечения прозрачности коммерческих банков в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2. Повышение прозрачности на основе совершенствования норм корпоративного управления коммерческих банков.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Формирование системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков"

Актуальность темы исследования. Трансформация финансовой системы России характеризуется значительными институциональными преобразованиями. В связи с этим российскому банковскому сектору необходимо в большей степени концентрироваться на повышении эффективности функционирования, что во многом возможно за счет роста степени прозрачности его деятельности. Кроме того, прозрачностьдеятельности российского банковского сектора - один из ключевых инструментов, позволяющий банкам привлекать инвестиции, которые, в свою очередь, являются важным финансовым источником развития национальной экономики.

Финансово-экономические кризисы 1998 и 2008 годов показали, что способность динамичного развития национального банковского сектора во многом определяется соответствием его мировым стандартам в целом и в части обеспечения прозрачности своей деятельности в частности. На современном этапе развития банковского сектора России одним из важнейших его направлений для банков, а также их регуляторов должно быть развитие системы обеспечения прозрачности их деятельности. Это, в свою очередь, создаст предпосылки для развития и укрепления российского банковского сектора, а соответственно, и финансового, важнейшей частью которого он является.

Последний финансово-экономический кризис отчетливо показал, что российские коммерческие банки достаточно сильно зависимы от происходящих в мире негативных процессов, а также то, что степень прозрачности их деятельности пока что нельзя оценить высоко. Низкая степень прозрачности деятельности национальных коммерческих банков, а также их регулятора - Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - является существенной проблемой, которая во многом препятствует достижению более высокого уровня развития национального банковского сектора.

Наличие высокого потенциала развития национального банковского сектора актуализирует необходимость повышения степени прозрачности российских коммерческих банков с помощью разработки рекомендаций, направленных на развитие, во-первых, самих коммерческих банков -объектов обеспечения прозрачности, во-вторых, регуляторов, требующих от коммерческих банков высокой степени прозрачности, в-третьих, инструментов обеспечения прозрачности (внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и корпоративное управление).

Степень разработанности проблемы. При работе над диссертацией использовались труды отечественных и зарубежных ученых, в работах которых нашли отражение различные аспекты проблемы обеспечения прозрачности деятельности финансовых институтов.

Вопросы, посвященные месту банков в системе регулирования и контроля прозрачности финансовых потоков, рассмотрены в работах таких отечественных авторов, как Алифанова E.H., Викулин А.Ю., Вовченко Н.Г., Дудка А.Б., Зубков В.А., Каратаев М.В., Кочмола К.В., Кудрин A.JL, Осипов С.К., Ревенков П.В., Росликова И.Г., ТолстикВ.Д., Тосунян Г.А., Фитуни Л.Л., Чубарова Г.П.

При исследовании направлений развития банковского сектора в части обеспечения прозрачности автором были использованы работы следующих ученых: Артемов В.А., Ибрагимова Д.Х., Ишина И.В., Кузина O.E., Прошунин М.М., Семенюта О.Г., Соколова Е.М., ТимковаА.А., Шевченко Д.А.

Ряд вопросов, связанных с особенностями обеспечения прозрачности корпоративного управления в банках, нашли свое отражение в работах таких ученых, как Бортников Г.П., Зубченко JI.A., Юшкова С.Д.

В вопросе об обеспечении прозрачности деятельности регулятора оказались полезны труды следующих авторов: Герате П., Кузьмина М.М., Ленкова И.Н., Моисеева С.Р., Терехова И.А., Эйхенгра С.

Вместе с тем изучение публикаций по теме диссертационного исследования показало, что в работах отечественных авторов не нашли достаточного освещения проблемы совершенствования системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков с учетом как мирового опыта, так и сложившихся реалий развития отечественной финансовой системы, что и предопределило выбор цели и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель данного исследования состоит в обосновании теоретических и методических положений, а также в разработке рекомендаций, направленных на развитие ключевых элементов системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

Поставленная цель исследования обусловила необходимость решения следующих задач, определяющих логику и внутреннюю структуру диссертации:

- обобщить теоретические подходы к понятию «прозрачность деятельности коммерческих банков»;

-исследовать теоретико-методические подходы к оценке степени прозрачности деятельности российских коммерческих банков, на основе чего сформировать комплекс качественных и количественных показателей;

- определить элементный состав системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков;

- обосновать необходимость введения единого национального стандарта в части обеспечения прозрачности для коммерческих банков, который можно распространить в качестве методического базиса на небанковские финансовые институты;

- выявить тенденции в изменении степени прозрачности деятельности российских коммерческих банков, а также провести сравнительную оценку степени прозрачности банковского сектора и предприятий реального сектора экономики;

- обосновать необходимость развития внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) как важнейшего инструмента обеспечения прозрачности;

- предложить комплекс мер по развитию регулятивного уровня системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

Предметом исследования выступают финансово-экономические отношения, отражающие процесс формирования системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

Объектом исследования является национальный банковский сектор.

Теоретически-методологическая основа рассмотренных в диссертации проблем опирается на результаты исследований отечественных и зарубежных ученых в области актуальных проблем банковского сектора, в частности, проблемы обеспечения прозрачности коммерческих банков и регулятора. Также в работе были использованы законодательные акты РФ, влияющие на степень прозрачности коммерческих банков, и научные статьи и монографические работы отечественных и зарубежных исследователей, посвященные различным аспектам деятельности коммерческих банков.

Диссертация выполнена в соответствии с Паспортом специальности 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит, части 1 «Финансы» раздела 1 «Финансовая система» п. 1.6 «Институциональные аспекты финансовой системы», части 2 «Денежное обращение, кредит и банковская деятельность» раздела 10 «Банки и иные кредитные организации» п. 10.1

Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики».

Инструментарно-методический аппарат. Достоверность выводов и рекомендаций, полученных в ходе диссертационного исследования, обеспечивается применением системного похода в сочетании с использованием широкого спектра методов: сравнительный, логический анализ в области проблем, связанных с развитием российских коммерческих банков, а также методы корреляционного анализа и элементы динамического анализа.

Информационно-эмпирической базой исследования, обеспечивающей репрезентативность исходных данных, достоверность, надежность и точность выводов, рекомендаций и предложений, послужили официальные материалы Федеральной службы по финансовым рынкам, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Международного валютного фонда, рейтинговых агентств Standardandpoors и ЭкспертРА, Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Также автором были использованы следующие источники: материалы конференций и аналитические результаты научных разработок, материалы международных институтов Transparency International, ФАТФ, ОЭСР, Базельского комитета по банковскому надзору, материалы исследований отечественных и зарубежных ученных, публикации в периодической печати, информационные ресурсы Интернет, а также собственные расчеты автора за период 2006-2012 гг.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования базируется на том, что на данном этапе развития экономики России необходимо повышать степень прозрачности деятельности национальных коммерческих банков. Научным предположением является то, что прозрачность деятельности российских коммерческих банков можно оценить с точки зрения комплекса качественных и количественных 8 показателей, необходимых к раскрытию по направлениям обеспечения прозрачности. Это, в свою очередь, предполагает следующее: выделение основных элементов системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков; формирование комплекса необходимых показателей для проведения регулятором мониторинга степени прозрачности российских коммерческих банков; разработку рекомендаций по развитию таких инструментов обеспечения прозрачности, как внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и корпоративное управление, что позволит повысить качество функционирования системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. На основе проведенной классификации необходимых к раскрытию качественных и количественных показателей по таким направлениям обеспечения прозрачности деятельности российских банков, как «финансовая информация», «структура собственности», «общая информация о деятельности банков», «информация о совете директоров и менеджменте и их вознаграждении», понятие «прозрачность» может быть раскрыто с точки зрения спектра минимально необходимой информации о деятельности банка. При этом раскрытие качественных и количественных показателей должно отвечать следующим основным характеристикам прозрачности: открытость, доступность, достоверность, своевременность.

2. Система обеспечения прозрачности деятельности российских банков находится в процессе формирования и включает в себя следующие элементы: банки; регуляторы, международные финансовые институты; саморегулируемые организации; рейтинговые агентства и неправительственные организации; инструменты обеспечения прозрачности (нормативно-правовые акты в части регулирования прозрачности деятельности российских банков, внутренний контроль в целях ПОД/ФТ, корпоративное управление). При этом классификация вышеуказанных элементов подчеркивает двойственную роль Банка России 9 в будущем - мегарегулятора, который будет регулировать все сегменты финансового рынка и, соответственно, все типы финансовых институтов в России), который, с одной стороны, является регулятором, а с другой стороны, банком и, следовательно, выступает также объектом оценки прозрачности.

3. Международные документы содержат базовые рекомендации по обеспечению прозрачности и делают акцент на следующих направлениях: обеспечение прозрачности деятельности регулятора; определение условий, при которых коммерческий банк может добиться высокой степени прозрачности деятельности; раскрытие основных терминов в контексте проблемы обеспечения прозрачности деятельности банков; обеспечение прозрачности в части финансовой информации, информации о достаточности капитала; соблюдение баланса открытости информации и ее конфиденциальности. Национальные документы содержат требования по обеспечению прозрачности деятельности банков по направлениям «финансовая информация» и «структура собственности». В связи с различием в спектре требований и рекомендаций по обеспечению прозрачности и с необходимостью выравнивания степени прозрачности внутри финансового сектора целесообразно разработать единый национальный стандарт, регулирующий обеспечение прозрачности деятельности российских коммерческих банков, который можно распространить на финансовые институты небанковского типа: страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, профессиональные участники финансового рынка, микрофинансовые организации.

4. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ - важнейший инструмент обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков, от степени развития которого во многом зависит перспектива российских коммерческих банков в части точности проведения оценки степени риска вовлечения банков в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. На современном этапе

10 развития национального банковского сектора в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ коммерческие банки не в полном объеме используют риск-ориентированный подход в контексте анализа их подозрительных клиентов.

5. В целях повышения степени прозрачности деятельности российских коммерческих банков регулятивный уровень системы обеспечения прозрачности нуждается в развитии, в первую очередь в части разработки методического обеспечения для проведения регулятором мониторинга степени прозрачности деятельности российских коммерческих банков и проведения самооценки степени прозрачности своей деятельности. Кроме того, развитие регулятивного уровня, помимо вышеуказанных направлений, должно подразумевать обновление стандартов корпоративного управления, пересмотр сроков предоставления банками информации в Росфинмониторинг, а также наделение банков правом запрета подозрительным клиентам.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических и научно-методических положений по обоснованию направлений развития системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков. К наиболее существенным результатам, полученным автором, можно отнести:

1. Предложена авторская классификация ключевых направлений обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков («финансовая информация», «структура собственности», «общая информация о банке», «информация о совете директоров и менеджменте и их вознаграждении»). Данная классификация, в отличие от уже существующих, подразумевает группировку необходимых качественных и количественных показателей по направлениям обеспечения прозрачности в целях проведения регулятором мониторинга степени прозрачности российских коммерческих банков. Это позволяет регулятору оценивать степень прозрачности российских коммерческих банков в динамике и сравнивать коммерческие банки по данной характеристике.

2. Обоснован элементный состав системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков, включающий следующие уровни: 1) уровень регуляторов: национальные институты - Центральный банк Российской Федерации, Федеральная служба по финансовым рынкам, Агентство по страхованию вкладов, Федеральная служба по финансовому мониторингу; международные институты - МВФ, Базельский комитет по банковскому надзору, ОЭСР, Всемирный банк и структуры в составе группы Всемирного банка, а также международные и национальные рейтинговые агентства и саморегулируемые и неправительственные организации; 2) уровень объектов обеспечения прозрачности -коммерческие банки и Банк России; 3) уровень инструментов обеспечения прозрачности: нормативно-правовые акты в части обеспечения прозрачности деятельности коммерческих банков, внутренний контроль и банковское корпоративное управление. Данная группировка элементов системы обеспечения прозрачности, в отличие от уже существующих, выделяет Банк России не только как регулятора, но и как объект обеспечения прозрачности, что позволяет предложить меры, направленные на достижение нового качественного уровня развития системы обеспечения прозрачности.

3. Сформирован методический подход к разработке единого национального стандарта, который включает в себя: 1) основные термины обеспечения прозрачности деятельности коммерческих банков;

2) инструменты обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков; 3) требования, регулирующие степень прозрачности деятельности российских коммерческих банков. Данный методический подход основан на включении в себя рекомендаций международных стандартов в части повышения степени прозрачности коммерческих банков, что позволит повысить качество функционирования национальной

12 системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков и распространить данный стандарт на небанковские финансовые институты с целью выравнивания требований в части обеспечения прозрачности.

4. Сформулированы и теоретически обоснованы направления развития риск-ориентированного подхода при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, опирающиеся на: 1) анализ контрагентов клиента в его подозрительных операциях; 2) анализ операций клиентов, осуществляющих экспортные или импортные операции. Это позволит производить эффективную оценку риска вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также повысить степень прозрачности коммерческих банков.

5. Предложены меры по развитию регулятивного уровня формирующейся системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков по следующим направлениям: 1) проведение самооценки прозрачности деятельности регулятора и раскрытия результатов этой самооценки; 2) формирование системы обмена информацией между банками об отказах в открытии счетов подозрительным клиентам; 3) обновление стандартов корпоративного управления для более полного раскрытия практики банковского корпоративного управления; 4) увеличение срока предоставления информации в Росфинмониторинг с целью повышения качества предоставляемой банками информации и упрощения процедуры, связанной с аккумулированием информации банками, имеющими развитую филиальную сеть и значительные объемы клиентских операций; 5) наделение банков правом запрета на осуществление операций клиентам, которые подозреваются в неправомерных финансовых операциях. Это позволяет повысить степень регулирования прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что содержащиеся в диссертационном исследовании теоретико-методологические и концептуальные положения расширяют теоретический ракурс исследований процесса формирования системы обеспечения прозрачности деятельности российских банков и могут быть использованы в качестве методологической базы для выработки мер, направленных на повышение степени прозрачности деятельности российских банков.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности применения изложенных в диссертационной работе теоретических и методических положений при определении основных направлений развития системы обеспечения прозрачности деятельности российских банков. Материалы диссертационного исследования могут найти конкретное применение в деятельности российских финансовых институтов, регуляторов финансового рынка, рейтинговых агентств с целью повышения степени прозрачности деятельности российских банков.

Апробация результатов исследования. Теоретические и практические результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на различных научно-практических конференциях

Международная интернет-конференция «Финансовое образование в течение всей жизни - основа инновационного развития России», РГЭУ

РИНХ), 2009; Международная интернет-конференция «Трансформация финансово-кредитных отношений в условиях финансовой глобализации»,

РГЭУ (РИНХ), 2010; Международная научно-практическая конференция для молодых ученых, аспирантов и студентов «Развитие финансовой системы России в условиях глобализации», РГЭУ (РИНХ), 2011;

Международная интернет-конференция «Финансовое образование в течение всей жизни - основа инновационного развития России», РГЭУ

РИНХ), 2011; International Conference of Association of Economic

Universities of South and Eastern Europe and the Black Sea Region (ASECU)

14

Recent economic crises and future development tendencies», Rostov State University of Economics, 2011; Международная научно-практической конференция «Научные диалоги в эпоху инновационных преобразований общества», Саратовский государственный экономический университет имени Чернышевского, Саратовский государственный социально-экономический университет, Поволжский кооперативныйинститут, Институт исследований и развития профессиональных компетенций, Саратов, 2012).

Материалы диссертационного исследования используются в деятельности филиала «Газпромбанк» (ОАО), а также в отчете о реализации научно-исследовательской работы «Модернизация инструментариев управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов - физических лиц (на примере юга России)» в рамках Федеральной целевой программы «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» на 2009-2013 гг. и в преподавании учебной дисциплины для магистрантов по курсу «Теневые финансовые процессы в деятельности хозяйствующих субъектов» и в обеспечении практических занятий по данному курсу.

По теме исследования опубликовано 11 печатных работ объемом 3,97 авторских печатных листа, в том числе 3 статьи в журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России, объемом 2,01 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Гаевец, Елена Александровна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одно из направлений влияния институциональных преобразований на финансовую систему России - формирование системы обеспечения прозрачности деятельности российских банков, развитие которой является существенным условием функционирования свободного финансового рынка, предполагающего высокую степень прозрачности деятельности российских коммерческих банков.

Под прозрачностью банков следует понимать распространение надежной и актуальной информации, дающее возможность ее пользователям верно оценить ситуацию и финансовые результаты деятельности банка, структуру его рисков и методы управления ими.1

Прозрачность - легкий доступ к данным на организованной и своевременной основе с упором на их достоверность.2

При этом важно, чтобы раскрываемая информация отвечала основным характеристикам прозрачности, которые трансформируют «раскрытие информации» в «прозрачность», а именно: доступность, достоверность, своевременность, открытость.

Автор рассмотрел понятие «прозрачность» с точки зрения минимально необходимых качественных и количественных показателей по направлениям обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков: «Финансовая информация», «Структура собственности», «Общая информация о деятельности банка», «Информация о совете директоров и менеджменте и их вознаграждении».

Прозрачность реализуется через систему обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков, которая на данном этапе

1 Зубченко, Л.А. О прозрачности и раскрытии банковской информации [Электронный ресурс] / Л.А. Зубченко. - Режим доступа: http://www.finanal.ru/047/bazelskii-komitet-o-prozrachnosti-i-raskrytii-bankovskoi-informatsii

2 Пояснительная записка к Кодексу надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http ://www. imf.org/external/np/mae/mft/sup/rus/part 1 г.pdf

134 развития экономики России находится в стадии формирования, а ее основными элементами являются и включает в себя три уровня 1) уровень регуляторов; 2) уровень объектов обеспечения прозрачности; 3) уровень инструментов.

Уровень регуляторов прозрачности представлен следующими элементами:

- национальными регуляторами;

- международными финансовыми институтами, включая международных регуляторов;

- международными и национальными рейтинговыми агентствами;

- саморегулируемыми и неправительственными организациями.

К уровню объектов обеспечения прозрачности автор отнёс коммерческие банки и Банк России, выступающий с одной стороны в роли регулятора, а с другой в роли банка.

В качестве инструментов обеспечения прозрачности выступают:

- нормативно - правовые акты в части обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков;

- внутренний контроль;

- корпоративное управление.

Одной из важнейших целей элементов системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков международных и национальных финансовых институтов, таких как

Международный валютный фонд, Базельский комитет по банковскому надзору, Федеральная служба по финансовым рынкам, Центральный банк

Российской Федерации, является разработка документов, содержащих рекомендации и требования относительно деятельности российских коммерческих банков в целом и в части обеспечения прозрачности их деятельности. К основным нормам регулирования, влияющим на степень обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков,

135 относятся: Кодекс надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике Международного валютного фонда, Основополагающие принципы эффективного банковского надзора, Базель-1, 2, 3 Базельского комитета по банковскому надзору, Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам, Положение «О раскрытие в официальном представительстве в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банка России.

Нормы регулирования, представленные выше, затрагивают различные аспекты в части обеспечения прозрачности деятельности российских банков и распространяются на все банки по различным направлениям. Кодекс надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике - первый базовый документ, регулирующий следующие направления в части обеспечения прозрачности деятельности банков: обеспечение прозрачности деятельности регулятора; определение условий, при которых банк может добиться высокой степени прозрачности деятельности; раскрытие основных терминов в контексте проблемы обеспечения прозрачности деятельности банков; обеспечение прозрачности в части финансовой информации. Далее появляются

Основополагающие принципы эффективного банковского надзора, которые, как и Кодекс надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике, поднимают вопрос о прозрачности регулятора. Базель-1 регулирует направление о раскрытии информации о достаточности капитала, а Базель-2 усиливает регулирование данного направления, при этом добавляя необходимость раскрытия и другой информации, а также затрагивает проблему

136 соблюдения баланса открытости информации и ее конфиденциальности. В развитие Базеля-2 появляется Базель-3, усиливающий направления регулирования Базеля-2. При этом Базель-2, 3 рассматривает прозрачность деятельности банков как необходимое условие, укрепляющее рыночную дисциплину.

В отличие от международных документов, содержащих рекомендации в части повышения прозрачности, национальные документы требуют обеспечения прозрачности деятельности банков по направлениям «Финансовая информация» и «Структура собственности».

Анализ перечисленных выше норм регулирования в части обеспечения прозрачности деятельности российских банков позволяет автору сделать вывод о необходимости разработки единого национального стандарта в части обеспечения прозрачности деятельности российских банков, соединяющего имеющиеся требования регуляторов и рекомендации международных финансовых институтов. Данный стандарт можно распространить на небанковские финансовые институты: страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, профессиональных участников финансового рынка, микрофинансовые организации - в целях выравнивания степени прозрачности всех сегментов финансового сектора.

Существует несколько методических подходов к определению степени прозрачности российских банков. Один из наиболее значимых подход к исследованию прозрачности международного рейтингового агентства Standard and Poors. Данное исследование оценивает степень раскрытия ряда критериев 90 российских публичных компаний банковского, телекоммуникационного, металлургического, нефтегазового, электроэнергетического, машиностроительного секторов, а также представителей пищевой промышленности, потребительских товаров, розничной торговли и девелоперской деятельности. На основании степени

137 раскрытия критериев рассчитывается средний балл раскрытия, который представляет собой индекс транспарентности, взвешенный по капитализации (ИТВК). Таким образом, ИТВК представляет собой степень прозрачности.

Вместе с методическим подходом к определению степени прозрачности банковского сектора и предприятий реального сектора экономики России существует подход к определению прозрачности Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), суть которого состоит в расчете индекса доверия национальным финансовым институтам по ряду компонентов, ключевыми из которых являются «Оценка прозрачности финансовых институтов в прошедший год», «Ожидания прозрачности финансовых институтов в ближайший год».

На данном этапе развития экономики России, по мнению автора, актуальным является вопрос об оценке степени прозрачности деятельности российских банков регулятором. В связи с этим автор предлагает регулятору проводить мониторинг степени прозрачности исходя из раскрытия минимально необходимых качественных и количественных показателей по направлениям обеспечения прозрачности деятельности российских банков, которые были предложены автором. Автор предлагает проводить данный мониторинг и в отношении небанковских финансовых институтов, а именно: страховых компаний, пенсионных фондов, инвестиционных фондов, профессиональных участников финансового рынка, микрофинансовых организаций, что позволит проводить сравнительную оценку внутри финансового сектора.

Проведение мониторинга степени прозрачности деятельности российских банков позволит, с одной стороны, регулятору выявлять тенденции в развитии прозрачности деятельности финансовых институтов по определенным автором направлениям, а с другой стороны, инвестору

Вместе с вопросом об обеспечении прозрачности деятельности российских банков актуальным является вопрос о прозрачности регулятора - Банка России, потому что, во-первых, уже принято решение о создании в России мегарегулятора на базе Банка России, который будет регулировать все сегменты финансового рынка - все типы финансовых институтов в России; во-вторых, данный институт выступает, с одной стороны, в роли регулятора, а с другой стороны, в роли банка. Следовательно, регулятор должен соответствовать высокой степени прозрачности своей деятельности и являться примером для банков и небанковских финансовых институтов в части обеспечения прозрачности. В связи с этим автор предлагает, используя зарубежный опыт, рассчитывать индекс транспарентности регулятора, что, с одной стороны, послужит доказательством того, что регулятор обеспечивает свою прозрачность, а с другой стороны, будет являться новым качественным уровнем развития системы обеспечения прозрачности деятельности российских банков. Один из способов расчета индекса транспарентности регулятора является использование метода оценки уровня транспарентности центральных банков Эйхенгра-Гератса, Исходя из данного метода, транспарентность центральных банков оценивается по следующим направлениям: «Транспарентность целей денежно-кредитной политики», «Транспарентность экономических данных», «Транспарентность процедур денежно-кредитной политики», «Транспарентность реализации денежно-кредитной политики», «Операционная транспарентность». Каждое направление оценивается по трехбалльной шкале, исходя из суммы итоговых значений формируется итоговое значение, которое может быть не более 15 баллов - наивысшая степень транспарентности.

Рассматривая степень прозрачности российских банков, можно проследить, что значение ИТВК банковского сектора в основном уступает значению ИТВК других секторов экономики России, но с каждым годом ИТВК банков повышается, кроме 2008 г. - кризисного периода, когда ИТВК банковского сектора резко снизилось.

С помощью расчета базисных темпов прироста ИТВК автор сравнил ИТВК каждого сектора экономики России каждого исследуемого года и 2006 г.

Расчет базисных темпов прироста позволяет сделать вывод о том, что за 2009 и 2010 гг. в сравнении с 2006 г. банки имеют самое высокое значение базисных темпов прироста ИТВК. В 2010 г. мы можем наблюдать, что значение коэффициента базисных темпов прироста ИТВК банков увеличилось на 21%. Среди анализируемых секторов экономики это максимальное значение. Банки опережают по динамике этого показателя базисные темпы прироста ИТВК даже электроэнергетики и телекоммуникаций, которые являются, по оценкам Standard and Poors, самыми прозрачными секторами экономики России в 2009-2010 гг.

Такое высокое значение базисных темпов прироста ИТВК за 2010 г. свидетельствует о том, что банки стали уделять больше внимания повышению уровня прозрачности своей деятельности, потому что, во-первых, многие банки вошли в листинг зарубежных фондовых бирж, а они, как известно, предъявляют жесткие требования к раскрытию финансовой информации, а во-вторых, под воздействием мировогофинансового кризиса многие банки стали испытывать потребность в масштабных инвестициях, что, в свою очередь, предполагает высокую степень прозрачности для инвесторов.

Анализ степени взаимосвязи ИТВК банковского сектора с ИТВК других секторов экономики России за 2006-2010 гг. с помощью использования корреляционного анализа позволяет сделать выводы о

140 наличии слабой взаимосвязи степени прозрачности деятельности банков со степенью прозрачностью прозрачности предприятий реального сектора экономики и слабой взаимосвязи степени прозрачности деятельности банков с основными финансово - экономическими показателями их деятельности. Это свидетельствует о том, что рост прозрачности деятельности российских банков не сопровождается качественным повышением эффективности их функционирования.

Применение методов корреляционного анализа и элементов динамического анализа позволяет автору сделать следующие выводы: прозрачность банков возрастает в период 2006-2010 гг., за исключением кризисного 2008 г.; прозрачность банков не взаимосвязана со степенью прозрачности ключевых представителей реального сектора экономики России, а также степень прозрачности российских коммерческих банков не влияет на основные финансово - экономические показатели их деятельности.

На данном этапе развития экономики России актуальной является проблема вовлечения российских банков в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», банки, с одной стороны, являются важными субъектами противодействия легализации преступных доходов, а с другой стороны, выявляют, хранят, передают информацию по направлениям обеспечения прозрачности регуляторам. То есть банки обеспечивают прозрачность перед регуляторами, а соответственно, и перед инвесторами и гражданским обществом в целом.

По мнению автора, одной из целей обеспечения прозрачности деятельности банков является противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

141

На сегодняшний день в России сформирована национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Особое место в данной системе занимают непосредственно банки и функционирующий в них внутренней контроль в целях ПОД/ФТ - один из инструментов реализации прозрачности.

Внутренний контроль - деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.1 Внутренний контроль можно представить как последовательность следующих действий: идентификация клиента, мониторинг операций, уведомление о подозрительных операциях/сделках, наличие (хранение) документов об операциях/сделках, обучение сотрудников. При осуществлении последовательности данных действий автор выявляет ряд проблем.

Первая и основная проблема возникает на стадиях «идентификация клиента» и «мониторинг операций». Данная проблема заключается в неиспользовании в полном объеме риск-ориентированного подхода.

Вторая проблема в части функционирования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ возникает на стадии «уведомление о подозрительных операциях/сделках». Данная стадия связана с обязательным предоставлением банками информации об операциях с повышенным риском в Росфинмониторинг в определенные, достаточно сжатые сроки.

Для решения проблем, обозначенных выше, в целях развития внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ как одного из инструментов обеспечения прозрачности деятельности российских банков автор

1 Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.fedsfm.ru/content/files/companies/prpv.rtf

2 Прошунин, М.М. Принципы построения финансового мониторинга в финансовых институтах [Электронный ресурс] / М.М. Прошунин //Финансовое право. - 2010. - № 3. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru предлагает использовать зарубежный опыт в части использование риск-ориентированного похода, в частности опыт Люксембурга, предусматривающий концентрацию на изучении контрагентов по операциям своих клиентов. В случае если невозможно точно установить контрагентов клиента и если осуществляется перевод денежных средств за границу на счет, открытый на анонимного владельца, или при поступлении денежных средств из-за границы со счета, открытого на анонимного владельца, а также если получатель денежных средств - нерезидент, то таким операциям присваивается повышенная степень риска.

В свою очередь регулятору автор предлагает следующее:

- сформировать систему обмена информацией между банками об отказах в открытии счетов подозрительным клиентам в целях минимизации риска возникновения институционального арбитража;

- увеличить срок предоставления информации в Росфинмониторинг с целью повышения качества предоставляемой банками информации и упрощения процедуры, связанной с аккумулированием информации банками, имеющими развитую филиальную сеть и значительные объемы клиентских операций;

- наделить банки правом запрета на осуществление операций клиентам, которые подозреваются в неправомерных финансовых операциях.

Важным инструментом обеспечения прозрачности деятельности российских банков является корпоративное управление, информация о практике которого имеет большое значение для инвестора.

Одной из ключевых целей корпоративного управления является своевременное и достоверное раскрытие информации по всем существенно важным вопросам, касающимся корпорации, включая финансовое положение, результаты деятельности, собственность и управление в компании.1

Основным документом, раскрывающим информацию о практике корпоративного управления, является Кодекс корпоративного поведения. Данный документ разработан в 2002 г. регулятором - Федеральной

Принципы корпоративного управления ОЭСР [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.oecd.org/dai7ca/corporategovenianceprinciples/32159669.pdf службой по финансовым рынкам (ФСФР), которая на тот момент называлась Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) во взаимодействии с рядом компаний-эмитентов, консалтинговых, юридических и аудиторских фирм, а его основой явились Принципы корпоративного управления ОЭСР.

Исходя из Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 г., национальный Кодекс корпоративного поведения нуждается в обновлениях, уточнениях и развитии.1 Кроме того, автор видит ряд проблем, которые необходимо устранить в целях реализации поставленной задачи: отсутствует четкий регламент раскрытия информации о соблюдении положений Кодекса, часто в годовых отчетах банки ограничиваются заявлением «положения Кодекса соблюдаются»; информация о практике корпоративного управления не учитывает специфику деятельности банков; у банков нет четкого понимания того, какими положениями дополнять типовую структуру Кодекса.

Для решения проблем, перечисленных выше, и в целях развития Кодекса корпоративного поведения как основного источника информации о практике корпоративного управления в банках автор формулирует ряд предложений для регулятора:

- определить формат раскрытия информации о соблюдении положений, что потребует необходимость подробного раскрытия банками разъяснений причин несоблюдения определенных положений Кодекса;

- при разработке Кодекса корпоративного поведения учитывать специфику банковской деятельности и дополнить положение «Раскрытие информации» рекомендацией о раскрытии информации о рисках, в частности, риска вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Данная мера в значительной мере повысит доверие со стороны инвестора к российскому банковскому сектору;

- запретить банкам дополнять положения Кодекса корпоративного поведения положениями, которые не содержат информацию о практике корпоративного управления.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Гаевец, Елена Александровна, 2013 год

1. Федеральный закон от 22.04.1996 № Э9-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Электронный ресурс. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Электронный ресурс. Режим доступа: www. ConsultantPlus .ru

3. Федеральный закон от 29.01.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» Электронный ресурс. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

4. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 27.0.2010) «О негосударственных пенсионных фондах» Электронный ресурс. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

5. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Электронный ресурс. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

6. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 27.07.2010) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Электронный ресурс. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

7. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 30.11.2011) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» Электронный ресурс. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

8. Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании Электронный ресурс. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

9. Распоряжение правительства от 17.11.2008 г. № 1662-р (ред. от 80.08.2009) «О концепции долгосрочного социально-экономического

10. Положение «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг. Утверждено Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.10.2011 № 11-46 / пз-н 6 Электронный ресурс. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

11. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/presscentre/str2008.htm

12. З.Алиев, Б.Х. Правовые аспекты регулирования банковской тайны (исторический аспект и зарубежный опыт) Текст. / Б.Х. Алиев, П.Г. Исаева // Финансы и кредит. 2012. - № 14 (496). - С. 8-13.

13. Ананьева, Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития Текст. / Д.Н. Ананьева // Деньги и кредит. 2009. - № 3. - С. 3-8.

14. Аникин, П.А. Практика раскрытия информации о финансовых рисках Электронный ресурс. / П.А. Аникин // МСФО и МСА в кредитной организации. 2012. - № 1. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

15. Бабленков, И.Б. Источники обеспечения малого бизнеса в современных условиях Текст. / И.Б. Бабленков, И.В. Ишина // Аудит и финансовый анализ. 2009 - № 2.

16. Бабушкин, В.А. Раскрытие информации об инвестиционной привлекательности публичной компании Электронный ресурс. / В.А. Бабушкин // Экономический анализ: теория и практика. 2009. - № 4. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

17. Балакина, А.П. Финансы Текст. : учебник для бакалавров / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина. М.: Дашков и К. - 384 с.

18. Басуниа, Т. Системы корпоративного управления и их применение в России Текст. / Т. Басуниа // Банковское дело в Москве. -2001.-№6.-С. 14-16.

19. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело Текст. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. СПб.: Питер, 2004. - 384 с.

20. Белоусова, В.Ю. Международный опыт регулирования банковского сектора. Управление в кредитной организации Электронный ресурс. / В.Ю. Белоусова, М.В. Клинцова, В.М. Усоскин. 2012. - № 1. -Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

21. Богданова, E.B. Структура доверия в отношениях «клиент-банк» Текст. / Е.В. Богданова // Журнал социологии и социальной антропологии. 2005. - № 1. - С. 86-96.

22. Бондарчук, П.К. От Базеля II к Базелю III Электронный ресурс. / П.К.Бондарчук, K.M. Тотьмянина // Лизинг. 2012. - № 5. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

23. Бортников, Т.П. Базель-3: Новые стандарты капитала, ликвидности и резервов для банков Электронный ресурс. / Г.П. Бортников // Управление в кредитной организации. 2010. - № 6. - Режим доступа: www. ConsultantPlus .ru

24. Брюков, В.Г. Базель III: новые регулятивные требования Электронный ресурс. / В.Г. Брюков // Международные банковские операции. 2011. - № 3. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

25. Вавулин, Д.А. Раскрытие информации акционерными обществами Электронный ресурс. / Д.А. Вавулин // Юстицинформ. 2012. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

26. Васильев, А. О некоторых особенностях ответственности банков за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма Текст. / А. Васильев // Банковское право. 2005. - № 2. - С. 28-31.

27. Гаевец, Е.А. Развитие методических подходов к оценке финансовой прозрачности финансовых институтов России Текст. / Е.А. Гаевец // Финансовые исследования. 2011. - № 2 (31). - С. 108-114.

28. Гаевец, Е.А. Развитие стандартов прозрачности в деятельности финансовых институтов Текст. / Е.А. Гаевец // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. - № 37 (79). - С. 56-60.

29. Гаевец, Е.А. Сравнительная оценка степени прозрачности банковского сектора с отраслями реального сектора экономики России Текст. / Е.А. Гаевец // Финансы и кредит. 2012. - № 16(496). - С. 20-24

30. Голодова, Ж.Р. Регулирование финансово-банковского сектора Российской Федерации: проблемы и направления совершенствования Текст. / Ж.Р. Голодова // Финансы и кредит. 2010. - № 41(425). - С. 19-24.

31. Дедищев, А. Какая реформа нужна банковской системе Электронный ресурс. / А. Дедищев // Банки и деловой мир. 2010. - № 8.- Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

32. Егоров, A.B. Российский финансовый сектор в условиях преодоления последствий глобального финансового кризиса Текст. / A.B. Егоров, И.Л. Меркурьев, E.H. Чекмарева // Деньги и кредит. — 2010. — №8-С. 27-31.

33. Ершов, М.В. Денежно-кредитная сфера и экономический кризис Текст. / М.В. Ершов // Аналитический вестник Совета Федерации ФС РФ.- 2000. № 113.-С. 20.

34. Ершов, М.В. Некоторые риски Российской финансовой системы Текст. / М.В. Ершов // Деньги и кредит. 2010. - № 1. - С. 16-20.

35. Е.Б. Зварыкина // Финансы и кредит. 2010. - № 38 (422). - С. 47-49.

36. Зорькин, В.Д. Коррупция как угроза стабильному развитиюобщества Электронный ресурс. / В.Д. Зорькин // Журнал российскогоправа. 2012. - № 7. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru149

37. Зырянова, Т.В. Методологические и методические аспекты реализации концепции развития системы внутреннего контроля и аудита в Федеральном казначействе Текст. / Т.В. Зырянова, Н.И. Даниленко, Д.Н. Даниленко // Финансы и кредит. 2006. - № 36. - С. 57-64.

38. Ибрагимова, Д.Х. Индекс потребительских настроений Текст. / Д.Х. Ибрагимова, С.А. Николаенко. М.: Проматур, 2005. - 96 с.

39. Иваницкий, В.П. Теневая экономика в сфере услуг Текст. / В.П. Иваницкий, Э.В. Пешина, А.Р. Чащин. Екатеринбург: Изд-во Урал, гос. эконом, ун-т, 2007. - 208 с.

40. Игумнов, В.М. Основные направления исследования транспарентности Электронный ресурс. / В.М. Игумнов // Международный бухгалтерский учет. 2011. - № 41. - Режим доступа: www. ConsultantPlus .ru

41. Ильин, И.Е. Управление рисками в условиях глобального финансового кризиса Электронный ресурс. / И.Е. Ильин // Управление в кредитной организации. 2009. - № 1. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

42. История экономических учений (современный этап) Текст. : учеб. пособие для студентов / Под ред. А.Г. Худокормова. М.: Инфра-М, 1998.-733 с.

43. Каратаев, M.B. Риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ: задачи, императивы, тенденции Электронный ресурс. / М.В. Каратаев, Е.В. Каратаев // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. -№ 1. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

44. Катышева, И. ПОД/ФТ: бороться и искать Электронный ресурс. / И. Катышева // Банковское обозрение. 2012. - № 12. - Режим доступа: www. ConsultantPlus .ru

45. Ковалев П.П. Риск-менеджмент банка: некоторые вопросы стратегии и организации // Деньги и кредит 2010. №4. - с.60-62

46. З.Коваленко Г.Н. Противодействие отмыванию преступных доходов в условиях кризиса Электронный ресурс. // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии 2009.-№ 4. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

47. Козлов A.A. Вопросы реализации Базельских рекомендаций в области банковского надзора в России Электронный ресурс. // Деньги и кредит. 2006. - № 6. - С. 5-9. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

48. Козлов, A.A. Проблемы реинжиниринга производственной деятельности в Банке России Текст. / A.A. Козлов, А.О. Хмелев // Деньги и кредит. 2004. - № 3. - С. 13-22.

49. Комарова К. Базель III: реформа капитала Электронный ресурс. // Банки и деловой мир. 2012. - № 6. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

50. Кравченко, H.A. Россия: варианты институционального развития Электронный ресурс. / H.A. Кравченко, В.И. Клисторин // Российские финансовые институты: системная динамика и системные риски. Режим доступа: http://www.ecsocman.edu.ru/text/! 6207829/

51. Кудинов, А. Управление эффективностью банковского бизнеса:практика автоматизации Электронный ресурс. / А. Кудинов, Е. Трунова //151

52. Бухгалтерия и банки. 2012. - № 2. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

53. Кудрин, A.JI. Информационное сообщение Электронный ресурс. / A.J1. Кудрин. Режим доступа: http://archive.fedsim.ru/news22052007277.html

54. Кузина, O.E. Доверие финансовым институтам: опыт эмпирического исследования Текст. / O.E. Кузина, Д.Х. Ибрагимова // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2010. - Июль-август. - № 4 (98). - С. 26-39.

55. Кузнецов, B.C. Международный валютный фонд и мирохозяйственные связи Текст. / B.C. Кузнецов ; МГИМО (Университет). М.: РОССПЭН, 2001. - 431 с.

56. Маршал, Д. Финансовая инженерия Текст. : полное руководство по финансовым нововведениям / Д. Маршал, В. Бансал. М.: Инфра-М, 1998.-782 с.

57. Матовников, М. Почему провалился «Базель» Электронный ресурс. / М. Матовников // Банковское обозрение. 2012. - № 5. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

58. Миркин, Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок Текст. / Я.М. Миркин. М.: Перспектива, 1995. - 532 с.

59. Моисеев, С. Прозрачные мотивы Электронный ресурс. / С.Моисеев // Банковское обозрение. 2011. - № 5. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

60. Осипенко, O.B. Конфликты в деятельности органов управления акционерных компаний Электронный ресурс. / О.В. Осипенко // Статут. -2007. Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

61. Петоросян, А.Р. Офшорные зоны как инструмент налоговой оптимизации Текст. / А.Р. Петоросян // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. - № 37(39). - С. 43-51.

62. Погостинская, H.H. Системный анализ финансовой отчетности Текст. / H.H. Погостинская, Ю.А. Погостинский. СПб.: Изд-во В.А. Михайлова, 1999. - 96 с.

63. Попов К.О. IRB-подход должен сблизить интересы регулятора и банков Электронный ресурс. / К.О. Попов // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. - № 1. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

64. Попов, К.О. Мы не спешим предугадать, как Базель III нам отзовется. Электронный ресурс. / К.О. Попов, Ю.Н. Юденков // Внутренний контроль в кредитной организации. 2011. - № 4. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

65. Прошунин, М.М. Принципы построения финансового мониторинга в финансовых институтах Электронный ресурс. / М.М. Прошунин // Финансовое право. 2010. - № 3. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

66. Ревенков, П.В. Финансовый мониторинг: контроль мобильныхплатежей Электронный ресурс. / П.В. Ревенков, A.A. Тимкова //153

67. Ревенков, П.В. Офшорные зоны: законы привлекательности Электронный ресурс. / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин // Международные банковские операции. 2010. - № 1. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

68. Ревенков, П.В. Финансовый мониторинг: контроль мобильных платежей Электронный ресурс. / П.В. Ревенков, A.A. Тимкова. // Банковские операции. 2012. - № 2. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

69. Саватюгин, А. Л. Новое в регулировании деятельности страховщиков Текст. / АЛ. Саватюгин // Финансы. 2010. - № 8. - С. 8-9.

70. Саркисянц, А. Инвестиционные фонды: современные тенденции Электронный ресурс. / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. 2012. - № 4. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

71. Саркисянц, А. Офшорное банковское обслуживание: современные тенденции Электронный ресурс. / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. — 2012. № 8, 9. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

72. Саркисянц, А. Финансовая отчетность банков: проблемы и перспективы Электронный ресурс. / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки 2011. № 8. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

73. Саркисянц, А. Это страшное слово «прозрачность». Раскрытие банками информации о своей деятельности: проблемы и перспективы Электронный ресурс. / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. 2011. -№ 9. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

74. Севрук, В.Т. Внешние рейтинги как индикатор финансовой стабильности Электронный ресурс. / В.Т. Севрук // Управление в кредитной организации. 2007. - № 2. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

75. Севрюк, В.Т. Банковские риски Текст. / В.Т. Севрюк. М.: Дело Лтд, 1995.-72 с.

76. Семенюта, О.Г. Теоретические основы исследования инфраструктуры рынка банковских услуг Текст. / О.Г. Семенюта, А.Л. Амичба // Финансовые исследования. 2011. - № 2(31). - С. 34-40.

77. Семенюта, О.Г. Операции коммерческих банков с ценными бумагами Текст. : учебник / О.Г. Семенюта, В.Ю. Наливайский, Т.В. Гончаренко. Ростов н/Д, 2010.-387 с.

78. Соколова, Е.М. Ключевые факторы активации кредитования банками инновации Текст. / Е.М. Соколова // Вестник ЮРГТУ (НПИ). Социально-экономические науки. 2012. - № 3 - С. 10 -12.

79. Сухов, М. Роль системы корпоративного управления банка Текст. / М. Сухов // Деньги и кредит. 2005. - № 9. - С. 8-10.

80. Тальская, М. Какие банки нужны экономике? Электронный ресурс. / М. Тальская [и др.] // Банки и деловой мир. 2011. - № 9. -Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

81. Тосунян, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе Текст. / Г.А. Тосунян. М.: Дело, 2001.-С. 22-23.

82. Тысячникова, H.A. Раскрытие информации и внутренний контроль Электронный ресурс. / H.A. Тысячникова // Внутренний контроль в кредитной организации. 2009. - № 4. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

83. Финансово-кредитный энциклопедический словарь Текст. / Под общ. ред. засл. деят. науки РФ, д.э.н., проф. А.Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002. - 500 с.

84. Финансовый мониторинг потоков капитала с целью предупреждения финансирования терроризма Текст. / Под ред. С. Годдара, А.Т. Никитина, JI.JI. Фитуни. М.: Изд-во МНЭПУ, 2005. -296 с.

85. Хохленкова, М. Банк России как орган банковского регулирования и надзора Текст. / М. Хохленкова // Банковское дело. -2002.-№8.-С. 5-11.

86. Шевченко, Д.А. Личные инструменты инвестор рилейшинз: выстраивание диалога компаний с инвестиционным сообществом Электронный ресурс. / Д.А. Шевченко. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/2010/10/01/1214788125/

87. Шишкин, А. Как оценить качество корпоративного управления? Текст. / А. Шишкин // Банковское дело в Москве. 2004. - № 10. - С. 44-45.

88. Юденков, Ю.Н. Внутренний аудит в системе управления центральных банков Электронный ресурс. / Ю.Н. Юденков, C.JI. Ермаков // Внутренний контроль в кредитной организации. 2009. - № 2. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

89. Юрина, Т. Большой мир микрофинансов Электронный ресурс. / Т. Юрина // Банки и деловой мир. 2012. - № 1-2. - Режим доступа: www.ConsultantPlus.ru

90. Юшкова, С.Д. Адаптация базельских соглашений для целей внутренних стандартов деятельности банка Электронный ресурс. / С.Д.Юшкова // Аудитор. 2013 - № 4. - Режим доступа: www. ConsultantPlus .ru

91. Accounting for change: Transparency i№ the midst of turmoil Электронный ресурс. Режим доступа: www.pwc.com/gx/en/banking-capital-markets/accounting-for-change-august-2008.jhtml

92. Alian Russell. SAS banking risk management Basel 2 and 3 -challenges Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.sas.com/offices/europe/russia/pdf/AllanSASandBase3.pdf

93. Brink van den, G.J. Operational risk Текст. // New York PALGRAVE. 2002. - 156 p.

94. Chorafas, D.N. Managing operational risk: risk reduction strategies for investment and commercial banks Текст. // D. Chorafas. London: Euromoney Institutional Investor PLC, 2001. - 237 p.

95. Duffie, D. How big banks fail and what to do about it. Princeton Princeton Текст. // University Press. — 2011. — 91 p.

96. Edwin van der Ouderaa. End-to-end Business&IT implementation of Basel II Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.sas.com/offices/europe/russia/pdf/SASBusinessBreakfastDraftv 06Accenture.pdf

97. Giannini C. The age of central banks Текст. // Cheltenham; Northampton Edward Elgar. 2011. - 298 p.

98. Group of Governors and Heads of Supervision announces higher global minimum capital standards. September 12, 2010 Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.bis.org/press/pl00912.htm.

99. Goodhart, С. The evolution of central banks Текст. // Cambridge; London The MIT Press. 1990. - 205 p.

100. Johnston, Barry. Otker-Robe, Inci. A modernized Approch to Managing the Risk in Eross-Border Capital Movements Текст. // IMF Discussion Paper. 1999. - № 6.

101. Joseph F. Sinkey. Commercial Bank Financial Management

102. Текст. // Prentice Hall. 2002. - 696 p.158208 p.

103. Marqutte H. Corruption, Politics and Development: the Role of the World Bank Текст. // Basingstoke, N.Y. 2003. - 155 p.

104. Mona G. Gardner. Managing Financial Institutions Текст. // South-Western College Pub. 2004. - 752 p.

105. Peter S. Rose. Commercial Bank Management Текст. // McGraw-Hill/Irwin. 2001. - 832 p.

106. Sylvester C.W. Eijffinger and Petra M. Geraats. How Transparent Are Central Banks Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.econ.cam.ac.uk/faculty/geraats/tpindex.pdf

107. Sztompka P. Trust: a sociological theory Текст. Cambridge: Cambridge University Press, 1999. - 214 p.

108. World Bank News Flash: Fighting Corruption, Enforcing Accountability and Promoting Integrity Электронный ресурс. Режим доступа: http:// web.worldbank.org/ WBSITE/ EXTERNAL/ NEWS