Гаевец, Елена Александровна. Формирование системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гаевец Елена Александровна; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т "РИНХ"].- Ростов-на-Дону, 2013.- 160 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1751

**Введение к работе**

**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, прозрачность деятельности 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 Е.Н., Викулин А.Ю., Вовченко Н.Г., Дудка А.Б., Зубков В.А., Каратаев М.В., Кочмола К.В., Кудрин А.Л., Осипов С.К., Ревенков П.В., Росликова И.Г., Толстик В.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 О.Е., Прошунин М.М., Семенюта О.Г., Соколова Е.М., Тимкова А.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 Л.А., Юшкова С.Д.

В вопросе об обеспечении прозрачности деятельности регулятора оказались полезны труды следующих авторов: Гератс 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 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 (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 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 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) «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 кооперативный институт, 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.

**Логическая структура и объем диссертации.** Диссертационная работа изложена на 160 страницах, включает в себя введение, три главы, содержащие шесть параграфов, заключение, библиографический список из 130 источников. Диссертация содержит 19 таблиц, 18 рисунков и имеет следующую структуру: