Пугачев, Александр Иванович. Банковский надзор в системе регулирования банковской деятельности в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Пугачев Александр Иванович; [Место защиты: Рос. гос. торгово-эконом. ун-т].- Москва, 2011.- 190 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1626

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Теоретические основы банковского надзора в России 10**

1.1. Экономическая сущность и роль банковского надзора 10

1.2. Цели, функции и принципы банковского надзора 19

1.3. Международный опыт организации банковского надзора 41

**ГЛАВА 2. Современный банковский надзор в России 53**

2.1. Виды институтов банковского надзора в России 53

2.2. Законодательное регулирование надзорной деятельности 83

2.3. Органы системы банковского надзора и их полномочия 98

2.4. Информационное обеспечение банковского надзора 109

**ГЛАВА 3. Концептуальные основы развития банковског о надзора в РФ 115**

3.1. Создание мегарегулятора финансового рынка в России как важное направление совершенствования банковского надзора 115

3.2. Совершенствование системы страхования вкладов для повышения эффективности банковского надзора в России 134

3.3. Усиление роли института аудита в банковском надзоре РФ 142

Заключение 154

Библиографический список 160

Приложения 174

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В условиях мировой глобализации существенно возрастает значение банковской системы в экономике страны. Банки как основные финансовые институты страны оказывают прямое воздействие на макроэкономические процессы, максимизируя их результаты.

Международная экономическая интеграция приводит к усилению зависимости финансовых рынков многих стран друг от друга. По этой причине кризисные явления, возникшие в одной стране, распространяются на всю экономически интегрированную систему. Примером является мировой финансовый кризис 2007-2009 годов, начавшийся в США с рынка ипотечного кредитования, охвативший затем весь финансовый рынок страны и после распространившийся за ее пределы. Поэтому построение эффективного банковского надзора в России является необходимым условием стабильности развития банковской системы и устойчивого развития экономики страны в посткризисный период.

Достижение стабильного развития экономики и банковской системы руководство многих страны мира связывает с формированием оптимальных организационных форм реализации надзорных полномочий путем создания, например, мегарегуляторов, надзирающих за всеми участниками финансового рынка, с использованием новых методов банковского надзора, разработанных Базель-ским комитетом по банковскому надзору и изложенных в «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II) и в конкретизированных положениями глобальной реформы мирового банковского сектора (Базель-Ш), одобренными Базельским комитетом 12.09.2010 года и направленными на повышение финансовой устойчивости мировой банковской системы.

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, уточненная в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010-2011 годы», определяет следующие первостепенные задачи развития банковской системы России: повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций; развитие конкурентной среды; пре-

4 дотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности, в том числе и в противоправных целях (прежде всего, финансирования терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем); укрепление доверия к банковскому сектору со стороны клиентов банков; усиление защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Указанные задачи могут быть решены при условии создания в России эффективного банковского надзора в системе регулирования банковской деятельности.

В настоящее время система банковского надзора функционирует в соответствии с нормами российского законодательства, рассредоточенным в большом числе нормативно-правовых актов, регламентирующая деятельность, как кредитных организаций, так и органов банковского надзора. Это Федеральные законы: «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и другие, а также большое число нормативных актов Банка России — положения и инструкции, указания и рекомендации.

Следовательно, актуальность проблем совершенствования системы банковского надзора предопределена не только наличием нерешенных вопросов, но и возрастающей необходимостью обеспечения финансовой безопасности банковских операций и действия всей кредитной системы государства. Поиск путей совершенствования системы банковского надзора в современных условиях является особым предметом научного теоретического и практического исследования.

Степень разработанности проблемы. Развитие и становление банковского надзора в системе регулирования деятельности кредитных организаций, общетеоретические вопросы банковского надзора и регулирования - сущность, принципы, виды, а также способы и методы его осуществления - нашли отражение в работах российских ученых и практиков банковского дела: Г.Н. Бело-глазовой, Н.И. Валенцевой, Ю.Г. Вешкина, Б.И. Герасимова, Е.П. Жарковской, Е.Ф. Жукова, А.А. Козлова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Л.Т. Литви-ненко, И.Д. Мамоновой, В.В. Масленникова, А.В. Мурычева, А.В. Печникова,

5 А.Ю. Симановского, A.M. Тавасиева, Г.А. Тосуняна, Г.Г.Фетисова, и других. Страхование банковских вкладов исследовали А.Н. Борисов, А.Г. Гузнов, Н.Н. Евстратенко, А.В. Жихарева, А.В. Турбанов и др., а банковский аудит -А.А. Арсланбеков-Федоров, В.А. Власов, СВ. Власов, В.П. Климович и др. Среди зарубежных ученых, рассматривающих проблемы банковского надзора и регулирования, наиболее значимы работы таких авторов, как А. Нова, С. Брай-ович Братанович, Х.В. Грюнинг, П. Лютернауэр, М. Олсен, Р. Прингл, С. Ин-гвес, С. Селинг и др.

Несмотря на многочисленные публикации, посвященные данному вопросу, многие проблемы банковского надзора и пути их устранения до сих пор остаются недостаточно исследованными. Так, например, существуют пробелы в части определения полномочий Банка России при применении профессиональных (мотивированных) суждений, взаимодействия различных надзорных органов в отношении кредитных организаций, выработки мер ответственности за осуществляемую деятельность, как со стороны надзорных органов, так и со стороны руководства кредитных организаций.

Цель и задачи исследования. Цель исследования заключается в теоретическом обосновании необходимости совершенствования системы банковского надзора и разработке практических рекомендаций по её реорганизации.

Реализация поставленной цели определила необходимость решить следующие задачи: рассмотреть теоретические основы содержания системы банковского надзора как важнейшей сферы регулирования банковской деятельности, а также её принципы, цели, задачи функционирования; изучить определения понятий «банковский надзор», «банковский контроль» и «банковское регулирование» и на основе критериального сопоставления привести авторское определение; проанализировать методические основы, нормативно-правовую базу организационной структуры банковского надзора и выявить её цели, задачи; обосновать необходимость содержательного совершенствования на современном этапе развития экономики России; - обосновать необходимость передачи части надзорных функций от Банка России к независимым аудиторам; - на основе анализа зарубежного опыта формирования и применения нормативно-правовой базы и организационных структур банковского надзора, выявить тенденции их развития и на этой основе разработать алгоритм введе ния в РФ единого органа надзора — мегарегулятора финансового рынка.

Объект исследования. Объектом исследования выступает банковский надзор России в системе регулирования банковской деятельности.

Предмет исследования. Предметом исследования являются экономические и организационные отношения банковского надзора в России, возникаю-щие при его проведении в системе регулирования банковской деятельности.

Методологическую основу диссертации составляют работы отечественных и зарубежных ученых по проблемам организации банковской деятельности, банковского надзора и регулирования, а также законодательные акты и документы Российской Федерации, нормативные документы Банка России и других официальных органов управления, касающиеся регулирования банковской деятельности.

Диссертационное исследование проводилось с использованием общенаучных приемов и методов: диалектической логики, системного подхода, обобщений, абстрагирования, сравнительного анализа, группировки, экспертных оценок и других.

Информационную базу составили данные Росстата, статистические сборники и отчеты Банка России, экономические обзоры Российской Федерации, Правительства РФ, Минфина РФ, ФСФР России, документы Базельского комитета, информационные материалы конференций и семинаров, а также материалы, опубликованные в периодической печати.

Область исследования соответствует п. 10.2 «Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с

7 Центральным Банком РФ», 10.5 «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития», п. 11.11 «Система банковского надзора и ее элементы. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России. Методология и методика осуществления банковского надзора», специальности 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта номенклатуры специальностей научных работников ВАК РФ.

Научная новизна исследования заключается в том, что в диссертации теоретически обоснована необходимость и предложены направления совершенствования банковского надзора в системе регулирования банковской деятельности для поступательного развития банковской системы страны.

Основные результаты диссертации, составляющие научную новизну и выносимые на защиту, следующие: на основе исследования взаимосвязанных определений «банковский надзор», «банковский контроль» и «банковское регулирование» и их критериальных функций предложено авторское понятие банковского надзора; обоснованы цели, задачи организации банковского надзора, пути его организационного и содержательного совершенствования, адекватные современному этапу развития банковской системы России в целях её укрепления и поступательного развития; обоснована необходимость передачи части надзорных функций от Банка России к независимым аудиторам для повышения качества банковского надзора, упрощения и удешевления процедур банковского надзора путем устранения дублирования некоторых функций; разработан и обоснован алгоритм формирования единого органа, который будет выполнять функции банковского надзора, - мегарегулятора финансового рынка России, способного противостоять кризисным явлениям, как в банковском секторе, так и на других финансовых рынках.

Теоретическое и практическое значение результатов исследования. Теоретическая значимость диссертационной работы заключается в дальнейшей разработке теории банковского надзора и регулирования. Высказанные идеи,

8 предложения, выводы и рекомендации диссертационного исследования изложены с учетом их возможного применения в непосредственной деятельности органов надзора и регулирования.

Предлагаемые в диссертации теоретические положения о роли, целях и задачах банковского надзора и регулирования, принципах и методах его проведения, а также непосредственно предложенные автором пути совершенствования системы банковского надзора и регулирования в России могут быть применены при разработке концепции (проекта) совершенствования банковской системы на федеральном и региональном уровнях при реформировании системы банковского надзора.

Апробация работы. Теоретические и практические положения диссертации докладывались и получили одобрение на международных научно-практических конференциях: «Инновация. Наука. Образование» (г.Москва, РУК, 2007 год), «Кооперация России: приоритеты развития» (г.Москва, РУК, 2009 год), «Ценности и интересы современного общества», проводимой в рамках Васильевских чтений (г. Москва, РГТЭУ, 2010г.).

Отдельные предложения и рекомендации исследования нашли практическое применение в учебном процессе НОУ ВПО «Московский институт банковского дела», в деятельности ОАО «Сбербанк России», «Газпромбанк» (ОАО) и МФ ООО КБ «Алтайэнергобанк», что подтверждается справками о внедрении.

Выводы диссертационного исследования могут быть также использованы в дальнейших исследованиях теоретических и практических проблем организации банковского надзора в России.

Публикации результатов исследования

Основные положения и результаты диссертационного исследования опубликованы в 9-ти научных работах общим объемом 4,7 печ. л. Из них 3 статьи объемом 2 печ. л. опубликованы в журналах, рекомендованных ВАК Ми-нобрнауки России для публикации результатов научных исследований.

Объем и структура диссертации обусловлены целью, задачами и логикой исследования, анализируемыми объектами, теоретической и методологиче-

9 ской базой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и приложений. Диссертационная работа изложена на 174 страницах машинописного текста, содержит 11 таблиц, 21 рисунок и 10 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цели и задачи диссертации, объект и предмет анализа, отражена научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

В первой главе «Теоретические основы банковского надзора и регулирования» рассматриваются экономическое содержание и роль банковского надзора и регулирования в поступательном развитии банковской системы, цели и функции банковского надзора и регулирования, принципы и основные элементы банковского надзора. Особое внимание уделено международному опыту организации банковского надзора.

Во второй главе «Современный банковский надзор в России» проанализировано состояние банковского надзора, его показатели, законодательное регулирование надзорной деятельности и организационная структура банковского надзора в России. Рассмотрено также его информационное обеспечение.

В третьей главе «Концептуальные основы развития банковского надзора в России» содержатся рекомендации по построению и внедрению универсальной системы надзора - мегарегулятора финансового рынка России. Для повышения качества банковского надзора, упрощения и удешевления его процедур обосновывается целесообразность использования института независимых аудиторов. На основе анализа зарубежного опыта, в целях повышения устойчивости и поступательного развития банковской системы также даны предложения по усовершенствованию существующей системы страхования вкладов.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы основные выводы и предложения.

## Международный опыт организации банковского надзора

Банковский надзор в системе регулирования банковской деятельности сложный и многогранный процесс, требующий четких, взвешенных решений направленных на достижение заранее запланированного результата. Эффективность банковской системы напрямую зависит от организации банковского надзора в системе регулирования банковской деятельности. Организационная система управления - основная составляющая системы банковского регулирования и надзора - регламентирующая и определяющая отношения и взаимодействия кредитных организации, с одной стороны, и органов банковского надзора, с другой. Ее основное предназначение — реализация политики государства в области банковского надзора в соответствии требованиями банковской системы страны. Эффективность надзора зависит от соответствия институциональной структуры регулирования структуре регулируемой отрасли.

В большинстве стран мира функции управления системой банковского надзора в системе регулирования банковской деятельности отданы центральному банку страны, в оставшихся странах - ему отведена одна из главных ролей в надзорной деятельности. Данной позиции придерживается Европейский Центральный банк, так как считает, что закрепление надзорных функций за ЦБ, обеспечивается более высокий уровень независимости». Кроме того, из 186 членов МВФ, в 163 странах банковских надзором занимается центральный банк страны, причем из них в Европе находиться 23 страны1.

В ряде развитых стран, успешно функционирует система банковского надзора, где центральному банку отведена второстепенная роль, банковский надзор в системе регулирования банковской деятельности осуществляет специальное ведомство, с коллективным руководством из представителей банковской системы и правительства. В некоторых из них центральный банк выполняет регулирование и надзор за финансовыми институтами и рынками, не относящимися к банковской сфере.

За последние десятилетия в ряде стран были созданы единые ведомства надзора за финансовым сектором. Полное объединение функций надзора и регулирования, в обход центрального банка, применяется в Дании, Норвегии, Великобритании, Швеции, Ирландии, Японии и Южной Кореи. Данная интеграция объясняется появлением финансовых обществ (конгломератов), выполняющих банковские, инвестиционные и страховые виды деятельности.

Экономика Российской Федерации практически полностью восстановилась после кризиса банковской системы в августе 1998 года, но международный экономический кризис 2008 года, негативные последствия которого мы испытываем до сих пор, вновь вернул нашу страну на десятилетия назад. Как и после кризиса 1998 года, вновь заговорили об изменении институциональной структуры банковского надзора в России и передачи функции банковского надзора от Банка России специально созданному органу [116].

Эволюция развития структуры банковской системы, особенности политического и экономического устройства, культурного развития и менталитета в различных странах создали множество институциональных систем банковского надзора. Выбор определенного метода построения системы банковского надзора включает наличие указанных выше факторов, множественность которых придает каждому из них неповторимую национальную специфику.

В первой модели право надзора и регулирования принадлежит центральному банку. Эта модель является преобладающей и широко используется не только в развивающихся странах, но и в странах с устоявшейся рыночной экономикой, где центральный банк берет на себя функции регулятора всей банков-ской деятельности. К ней относят такие страны, как Португалия, Испания и Греция, и, на наш взгляд, Италия, Голландия и Австралия.

Во второй модели - «смешанной», функции надзора и контроля отданы специальным органам при постоянном участии центрального банка и министерства финансов. Самым крупным представителем этой модели являются США. Банковский надзор и контроль США представлен довольно сложной структурной системой функционирования. Кредитные учреждения США могут быть классифицированы как федеральные организаций и организаций штатов. Надзор за деятельностью федеральные организаций и организаций штатов в США проводят три органа: Федеральная резервная система США, Федеральная корпорация страхования депозитов, Управление контролера денежного обращения - структурное подразделение Министерства финансов, осуществляющее надзор за общенациональными банками. Указанные органы имеют хорошо .отлаженную схему взаимодействий, исключающую выполнение двойной работы. Кроме указанных органов, надзор и регулирование за деятельность банков осуществляют надзорные органы штатов и федеральные органы. В системе надзора США есть и особенности, так надзор за сберегательными банками и кредитными союзами проводит Управление по надзору за сберегательными учреждениями и Национальное управление кредитных союзов соответственно.

Вторая модель применяется и во Франции, где центральный банк в скрытом виде играет ведущую роль в надзоре и регулировании деятельности кредитных организация. Смешанная модель банковского надзора и регулирования представлена в Италии и Нидерландах. Надзорные функции разделены на два основных направления: устойчивость финансового положения и корректность ведения бизнеса. В Нидерландах пруденциальный контроль и надзор1 за финансовыми институтами осуществляет Банк Нидерландов, а бизнес надзор - Служба по финансовым рынкам.

Отличие третей модели, заключается в том, что надзор за банковской деятельность осуществляют специализированные учреждения при участии министерства финансов и минимальном вмешательстве, при необходимости, центрального банка. Так в Дании вопросами надзора за финансовыми институтами занимается Управление финансового надзора при Министерстве промышленности, в Канаде, Швеции, Норвегии, Южной Кореи и Японии - Бюро надзора за финансовыми организациями.

## Законодательное регулирование надзорной деятельности

Инспекционные проверки на местах позволяют органу банковского надзора более подробно понять детали и изучить деятельность банка, а так же оценить его перспективы на будущее. Целью инспекционных проверок является подтверждение информации представленной банком в отчетности, определения проблем и причин их возникновения, а так же выработка мер совместно с руководством банка по их устранению. В процессе инспекционной проверки оценивается точность и верность отражения данных в отчете банка, его деятельность и текущее состояние, квалификация и компетентность управляющего персонала, адекватность построения системы управления рисками и процедур внутреннего контроля, качество кредитного портфеля, выполнение нормативов, формировании резервов, построение системы учета, управленческой информации.

Инспекционная проверка выявляет меры, которые были приняты для устранения проблем обнаруженных в ходе дистанционного надзора или предыдущих проверок, осуществляет проверку выполнение законодательных и регулирующих норм и условий, указанных в лицензии. Все этапы проверки обобщаются для получения окончательного вывода о финансовом состоянии и деятельности кредитной организации.

В зависимости от целей и масштабов существуют следующие виды инспекционных проверок: полномасштабные, комплексные, тематические и специальные. В связи с трудоемкостью, большим объемом информации при проведении инспекционных проверок надзорный орган устанавливает их периодичность. Проверки в зависимости от способа их проведения бывают плановые, регулярные, внеочередные и внезапные.

Комплексные проверки преследуют цель изучения деятельности банка как в целом, так по отдельным показателям его деятельности: прибыль, риск, ликвидность. В ходе данной проверки орган банковского надзора и регулирования проверяет выполнение банком законодательства и нормативно-правовых актов, правильность и достоверность отчетности, эффективность системы управления, оценивает финансовое положение банка.

Тематические проверки чаще всего направлены изучение и анализ одной из сфер деятельности кредитной организации. Так для оценки качества активов кредитной организации может возникнуть необходимость провести анализ кредитного портфеля.

Специальные проверки затрагивают конкретные аспекты деятельности по операциям кредитной организации, например, по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и камнями, акциями и т.д. и для их проведения необходимо привлечь специалистов-инспекторов с особой профессиональной подготовкой [70].

Банк России, осуществляя инспекционные проверки на местах, не имеет права осуществлять более одной проверки кредитной организации (филиала) за один отчетный период (год) по одной и той же тематики. Однако есть и исключение, если такая проверка проводиться в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации или есть принятое и мотивированное решение Совета директоров Банка России. Проверки на основании мотивированного решения Совета директоров Банка России осуществляется в присутствии представителя центрального аппарата Банка России с целью контроля за деятельностью территориального учреждения, проводившего ранее проверку или при наличии обращения структурного подразделения Банка России с указанием на наличие явных признаков неустойчивого финансового состояния, создающие реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов.

Проверка кредитной организации (филиала) проводиться за период деятельности, который не может быть больше пяти календарных лет предшествующих году проведения проверки [18].

Банк России, осуществляя проверки кредитных организаций, в случае обнаружения нарушений, выносит предписания об устранении выявленных нарушений и применяет различные санкции в отношении нарушителя в соответствии с законодательством. Проверки Банка России существенно отличаются от проверок, как аудиторских компаний, так и документальных ревизий, осуществляемых уполномоченными силовыми структурами, в связи с различными целями и задачами их проведения. Плюсы и минусы процедур банковского надзора указаны в приложении 8.

При инспектировании кредитных организаций выделяют три стадии: предварительная стадия, инспекционная проверка и вынесение решения.

Предварительного стадия в наибольшей мере приближена к дистанционному надзору, так как она включает исследование деятельности кредитной организации за установленный период времени, на основе данных аналитических обзоров от подразделений дистанционного надзора, актов предыдущих проверок, аудиторских заключений и данных о проверке кредитной организации другими структурными подразделениями Банка России, осуществляющими свою деятельность в пределах своих полномочий.

Для создания оптимальной программы инспектирования кредитной организации для всех видов проверок (чаще комплексных и тематических) на стадии предварительного анализа происходит сбор и обработка всей имеющейся информации о кредитной организации. В процессе анализа запрашивается данные о финансовом положении кредитной организации, в том числе и предоставленных в органы пруденциального надзора Банка России, анализируются претензии от вкладчиков и кредиторов, изучается характер переписки с другими надзорными органами.

Инспекционные проверки планируются таким образом, чтобы график их проведения был гибким и давал возможность надзорному органу Банка России осуществлять внеплановые проверки кредитных организаций имеющих значительный вес в сфере банковских услуг, проверять проблемные кредитные организации и кредитные организации в деятельности, которых были обнаружены нарушения по результатам предыдущих проверок [77].

Внеплановые проверки кредитных организаций производятся при: наличие фактов нарушения банковского законодательства; нормативных актов Банка России; подтверждении фактов о недостоверности учета и отчетности; резком негативном изменении финансового состояния, при котором необходимо вмешательство Банка России для предупреждения несостоятельности (банкротства); ходатайстве кредитной организации к Банку России о выдаче кредита; отсрочке создания обязательных резервов, размещенных в Банке России; запросе федеральных органов и органов банковского надзора зарубежных стран и иных причин, по усмотрению Банка России.

## Информационное обеспечение банковского надзора

Информационное обеспечение банковского надзора — это совокупность информационных ресурсов, технических средств и программного обеспечения, организованных определенным образом и необходимых и пригодных для выполнения аналитических процедур, обеспечивающих результативность деятельности банков.

Информационное обеспечение пронизывает всю деятельность банка. Поэтому организация и построение системы информационного обеспечения является одним из основных элементов банковской деятельности. Кроме того, информационное обеспечение имеет свои особенные риски. Опасность этих рисков заключается в том, что их не всегда удается своевременно диагностировать и уменьшить. Возникшая в информационном комплексе ошибка может выявиться не сразу, но сказаться на работе банка в самый неподходящий момент, вызвав цепную реакцию потерь. Однако в настоящее время компьютерные технологии являются объектом серьезного контроля преимущественно лишь в связи с обеспечением информационной безопасности, что безусловно важно, но не охватывает всей зоны рисков.

Практически в любой банковской информационной системе присутствуют возможность сетевой работы многих пользователей, настройка прав доступа пользователей, поддержка различных аппаратных платформ, автоматизированное формирования отчетных форм с возможностью их перенастройки, автоматизирован весь комплекс банковских операций по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитно-депозитной деятельности, валютным операциям.

Основными информационно-аналитическими системами Банка России обеспечивающие различные направления в сфере банковского надзора являются комплексы по регистрации и лицензированию, по представлению отчетности, проверки расчетов обязательных резервов подлежащих размещению в Банке России, по анализу банковской и финансовой информации, по подготовке информации об инспекционных проверках и применению мер воздействия к кредитным организациям.

Комплекс «Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций включает в себя электронный варианта ведения Книги государственной регистрации кредитных организаций и состав их Совета директоров, реестров кредитных организаций (филиалов) и их подразделений.

Кредитные организации направляют отчетность в электронном виде при помощи программно-технологического комплекса подготовки и сбора данных (НТК ПСД). Кредитная организация для регулирования размеров обязательных резервов применяет комплекс «Проверка расчета регулирования размера обязательных резервов подлежащих депонированию в Банке России».

Комплекс «Анализ банковской и финансовой информации» на базе программных комплексов «Прогноз» и «Анализ банковской и финансовой информации» применяются для анализа финансового положения банков и оценки перспектив их дальнейшей деятельности, сравнения различных ситуаций в банковской системе регионов и отдельных групп банков, контроля соблюдением банком нормативов и требований Банка России, ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, анализа оборотной ведомости за день, выявления кредитных организации для проведения процедур реструктуризации и санации.

Система оценки финансового состояния кредитной организации включает основные показатели деятельности, на основе которых создается электронный портфель куратора: достаточность капитала, рентабельность, ликвидность, качество активов, принимаемые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности). В данном комплексе предусмотрена возможность производить корректировку финансового состояния кредитной организации по результатам инспекционных проверок, осуществлять соответствие показателей финансовой устойчивости требованиям для участия в системе страхования вкладов.

В настоящее время в комплексе «Анализ банковской и финансовой информации» применяется новый расчет групп финансовой устойчивости по пяти классификационным группам (табл. 2.5) в соответствии с указаниями Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Указанный комплекс пришел на смену существовавшего с 1999 года комплекса BLOC и включает все его возможности от выявления негативных факторов на основе отчетности банка до отражения дополнительной информации.

Применяются комплексы для подготовки информации об инспекционных проверках кредитных организации - Автоматизированная система инспекционного подразделения и по соблюдению валютного законодательства и представления отчетов (KLIGU). Автоматизированная система инспекционного подразделения предоставляет доступ к оперативной информации о планируемых, проводимых и проведенных проверках, выполнении планов инспекционной деятельности; об участии сотрудников Банка России в осуществляемых проверках и инспекционных группах; о подготовке и проведении инспекционных проверок и об их результатах отраженных в документах.

Комплекс «Применение мер воздействия к кредитным организациям» формирует информацию о мерах воздействия, примененных к кредитным организациям территориальными учреждениями Банка России за допущенные нарушения представленного в виде отчета состоящего из двух частей: информации о мерах воздействия и предложениях об отзыве лицензии. Вторая часть отчета формируется программным комплексом «Ведение баз данных уполномоченных лиц об отзыве лицензий у кредитных организаций...».

## Совершенствование системы страхования вкладов для повышения эффективности банковского надзора в России

Сравнительно недавно данная система появилась и в России с принятием Федерального закона от 23.12.2003 г № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [3], в соответствии с которым за страхование вкладов в Российской Федерации отвечает Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

Вначале было достаточно много упреков к построению системы страхования вкладов, к маленькому покрытию вкладов в 100 тыс. рублей, однако постепенно все возражения и упреки утихли, сумма покрытия вкладов увеличилась до 700 тыс. рублей и все осознали эффективность принятых решении, которые прошли первые серьезные испытания в 2008 году, с приходом международного экономического кризиса.

Сегодня уже ни у кого нет сомнений в том, система страхования депозитов (вкладов) в поддержание стабильности банковской системы занимает одну из главных ролей. В частности, подчеркивается «важность эффективных механизмов компенсаций владельцам депозитов для поддержания спокойствия населения, так как они снижают вероятность панического «набега» на банки и способствуют поддержанию доверия к финансовой системе в целом» [109].

В сентябре 2008 года Базельский комитет на ежегодной конференции в Дублине (Ирландия) Европейского форума страховщиков депозитов объявил о том, что сформировал рабочую группу по вопросам страхования депозитов, которая займется выработкой единых принципов для всех систем страхования депозитов на основе Ключевых принципов подготовленных IADI1. В разработке текста одобренных IADI Ключевых принципов [94] активное участие принимала и российская Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Текст состоит из 21 принципа, каждый из которых соответствует современным тенденциям эффективности страхования депозитов и группировку их в 11 блоков по различным аспектам деятельности таких систем.

Практически все Ключевые принципы IADI используются в Российской системе страхования вкладов. «Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» содержит четкое изложение целей, стоящих перед системой (Принцип 1), функций и полномочий Агентства по страхованию вкладов (далее - АСВ) и его органов управления (Принципы 3 - 5), механизмов финансирования системы (Принцип 11); предусматривает обязательное членство банков в системе (Принцип 8); определяет круг страхуемых депозитов (Принцип 9), размер и порядок выплаты возмещения вкладчикам (Принцип 19) и их информирования (Принцип 13). Есть специальное законодательство о банкротстве банков, определяющее применение мер по предотвращению несостоятельности банков (Принцип 16), а также преследованию лиц, ответственных за их разорение (Принцип 15). Законодательно урегулирован вопрос об очередности требований АСВ при ликвидации несостоятельных банков (Принцип 20) [109].

Несмотря на то, что все основополагающие принципы выполнены, происходит их дальнейшее совершенствование благодаря постоянному анализу результатов внедрения, на основании которых были приняты следующие шаги: - увеличение лимита страхового возмещения в августе 2006 года со 100 тыс. рублей до 190 тыс. рублей, в марте 2007 года со 190 тыс. рублей до 400 тыс. рублей, в октябре 2008 года с 400 тыс. рублей до 700 тыс. рублей; - снижение страховых взносов уплачиваемых банками в марте 2007 года с 0,15% до 0,13% в квартал, в сентябре 2008 года с 0,13% до 0,1%1. АСВ тесно сотрудничает и обменивается информацией с Банком России (Принцип 6)." АСВ сотрудничает с международными страховщиками депозитов, в рамках установленных ранее соглашений и участия в международных ассо-циациях страховщиков депозитов" для обмена опытом (Принцип 7). Однако российская система страхования вкладов имеет в настоящий момент достаточно узкий инструментарий, который на наш взгляд необходимо расширить. Например, предоставить возможность «системе страхования депо 138 зитов или правительству право участия при добровольной реструктуризации, когда собственники вносят свои деньги в капитал банка или чтобы правительство могло выдавать гарантии в случае, когда банк приобретается другим частным банком, где ключевым аспектом должно стать поддержание жизненно важных функций в интересах общества в целом [123]. Наиболее приемлемым для России на наш взгляд должен стать 17-й принцип IADI согласно, которому у системы страхования депозитов должно быть три базовых метода урегулирования несостоятельности (банкротства) банков: 1. ликвидация (банкротство) банка и выплата возмещений по вкладам (наименее эффективный метод - в наименьшей степени ведет к сохранению банковских функций в стране с одной стороны, и вкладчики теряют проценты по вкладам, с другой стороны) в настоящее время только он используется в России; 2. проведение сделок по купле-продаже активов и обязательств «больного» банка «здоровому» - бридж-банкинг; 3. предоставления финансовой помощи банку (или его инвесторам) без его закрытия. Два последних метода активно применяются в международной практике и давно используются в США, Канаде, Японии, Германии, Южной Корее и многих других странах. Еще одним необходимым моментом совершенствования системы страхования вкладов должно стать блокирование выведение активов банка, до его передачи антикризисному управляющему (чаще всего АСВ). Что можно достичь с помощью разработки системы раннего предупреждения АСВ о возможности наступления страхового случая до момента начала отзыва лицензии и постановки активов, пассивов и депозитов банка на учет и наблюдение в АСВ, а после информировать банк о начале процедуры отзыва лицензии. В результате указанных действий АСВ сможет осуществлять наблюдением за активами банка и в случае их выведения вмешиваться в деятельность руководства банка.