Ковалев Алексей Юрьевич. Регулирование Банком России развития комплекса банковских услуг : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 189 c. РГБ ОД, 61:01-8/1777-3

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ И КОМПЛЕКСА БАНКОВСКИХ УСЛУГ 9

1.1 Становление банковской системы Российской Федерации и условия формирования комплекса банковских услуг 9

1.2. Факторы, влияющие на развитие банковской системы Российской

Федерации и комплекса банковских услуг на современном этапе 27

1.3. Роль банковского контроля в процессе развития банковской системы

Российской Федерации 46

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И МЕРЫ ПО ИХ РЕАЛИЗАЦИИ В СЕВЕРО-ЗАПАДНОМ РЕГИОНЕ 70

2.1. Анализ перспективных банковских услуг, как объектов нормативно- правового регулирования (исследование на примере Северо-западного региона) 70

2.2. Определение рациональных подходов к формированию нормативно-

правовой базы на примере услуг по кредитованию юридических лиц 89

ГЛАВА 3. АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 113

3.1 Развитие Интернет-банкинга и проблемы его регулирования 113

3.2 Проведение инспекционных проверок с использованием

компьютерной обработки данных 126

Заключение 140

Список использованной литературы 146

ПРИЛОЖЕНИЯ 157

**Введение к работе**

Задачи реструктуризации экономики, инфляция, разрушение вертикальных и горизонтальных хозяйственных связей, снижение уровня государственного контроля, недостаток нормативно-правовой базы, регулирующей банковскую деятельность, характерные для переходного периода, исказили приоритеты развития банковской системы и привели к формированию несбалансированного комплекса банковских услуг. Эти причины послужили тому, что в России сформировалась банковская система, не в полной мере способная обеспечить поступательное экономическое развитие общества.

Известно, что для придания нового импульса развитию банковской системы России и повышению ее роли в реформировании экономики РФ, для преодоления структурных диспропорций необходимо использовать широкий спектр мер государственного регулирования банковской деятельности.

Проблема заключается не столько в расширении сферы регулирования деятельности Банка России, сколько в определении наиболее эффективных направлений его деятельности, ориентированных на такое развитие банковской системы, которое позволит ускорить процессы реанимации различных отраслей экономики и полноправной интеграции банковской системы России в мировую экономическую систему в условиях глобализации.

Наиболее важным и существенным остается преодоление текущего отставания в надзорно - контрольной деятельности Банка России, которое было накоплено в первые годы реформирования экономики России. Для этого Банку России, как органу ответственному за развитие и поддержание стабильной банковской системы, необходимо серьезное обновление методов и подходов к процессам банковского регулирования и надзора по формированию нормативно-правовой базы, регламентирующей внедрение современных видов и форм банковских услуг.

С развитием банковского дела в России надзорная и контрольная функции со стороны проверяющих органов должны носить постоянно меняющийся характер. В условиях появления новых электронных технологий, развития комплекса банковских услуг и продуктов, проведение инспекционных проверок невозможно без использования компьютерного аудита. Поэтому, в настоящее время, остро стоит вопрос о развитии и формировании современных подходов к осуществлению контроля за деятельностью кредитных организаций с использованием средств компьютерной техники.

Актуальность проблемы по регулированию и стимулированию процесса развития Банком России комплекса банковских услуг, как одного из направлений, способствующих преодолению текущего отставания банковского сектора от уровня развития ведущих европейских стран предопределила, выбор темы настоящего диссертационного исследования. Поскольку, наиболее сложной и практически нерешенной проблемой на федеральном и региональном уровнях является определение перспективных направлений деятельности кредитных организаций для формирования нормативно-правовой базы, одним из основных вопросов исследования стало изучение рынка банковских услуг и проведение исследования на примере Северо-западного региона.

В настоящее время вопросам банковского регулирования и формирования банковских услуг уделяется пристальное внимание в трудах О.И. Лавру шина, А.Г. Грязновой, Г.Н. Белоглазовой, В.В. Геращенко, Н.А. Савинской, А.Ю. Симановского, Л.П.Кроливецкой А.Д. Шеремета, Ю.И. Львова, В.М. Усоскина, Г.А. Тосуняна, Г.С Пановой, В.И. Колесникова. В зарубежной литературе эти вопросы нашли свое отражение в работах таких авторов, как П.Роуз, Тимоти У. Кох, Р.Портер, Жан Матук, Джозеф Ф. Синки,мл., Э.Дж. Долан.

Предметом диссертационного исследования явилась надзорно-контрольная деятельность Банка России по формированию и созданию нормативно правовой базы в части предоставляемого кредитными организациями комплекса банковских услуг. В качестве объекта исследования явилась система организационно- экономических отношений, складывающихся между учреждениями Центрального Банка РФ, коммерческих банков г. Санкт-Петербурга и Северо-Запада в процессе развития комплекса банковских услуг.

Целью диссертационной работы является развитие методологических подходов к регулированию банковской деятельности со стороны Банка России и обоснование предложений по модификации его надзорно- контрольных функций, направленных на стимулирование освоения новых услуг и внедрения прогрессивных банковских технологий. В соответствии с выдвинутой целью в работе поставлены следующие задачи, обусловившие внутреннюю логику и структуру исследования: уточнение нового места и роли Банка России в процессе регулирования банковской системы России; раскрытие содержания «банковский контроль», как элемента в системе банковского регулирования и надзора в деятельности Банка России; выявление и анализ факторов, оказывающих влияние на формирование комплекса банковских услуг в кредитных организациях РФ; анализ и оценка степени влияния Банка России на деятельность кредитных организаций РФ; исследование и обобщение опыта по формам и видам банковских услуг, предоставляемых банками ведущих западноевропейских стран;

определение перспективных направлений форм банковских услуг, необходимых экономике России для формирования нормативно-законодательной среды; обоснование необходимости применения в контрольной деятельности Банка России компьютерного аудита для ускорения и совершенствования процедур по проверке деятельности кредитных организаций; формализация подходов к формам и видам банковских операций (факторинг и овердрафт) как объектов надзора и контроля со стороны Банка России.

В основе исследования лежит диалектический подход к изучению регулирующих основ банковской деятельности, системный подход к осуществлению банковского надзора и банковского контроля.

Для решения поставленных задач широко применялись общенаучные методы: экономико-статистических сравнений и абстрактно -логических суждений. Исследование проводилось на принципах единства исторического и логического, формы и содержания.

Научная новизна исследования состоит в развитии методологии регулирования Банком России процесса внедрения новых банковских продуктов и обоснование предложений по формированию нормативно-правовой базы, обеспечивающей сбалансированное развитие комплекса банковских услуг.

Новизну исследования определяют следующие научные результаты:

? уточнена сущность надзорно-контрольной функции органов регулирующих деятельность кредитных организаций;

? определено понятие банковского контроля за деятельностью кредитных организаций, как составной части банковского регулирования и надзора, определены принципы его организации;

? обоснована необходимость более широкой и активной реализации стимулирующей функции Банка России в надзоре за деятельностью кредитных организаций;

? выявлены и классифицированы наиболее перспективные для внедрения в кредитных организациях РФ виды банковских услуг;

? на основе анализа современных банковских систем зарубежных стран сформулированы конкретные предложения по формированию нормативно-правовой базы и регламентации операций краткосрочного кредитования для деятельности кредитных организаций РФ;

? обоснована необходимость и выявлены основные предпосылки и условия внедрения компьютерного аудита в работу инспекционных служб Банка России для целей улучшения качества проверочной деятельности.

Теоретическая и практическая значимость работы связана с проведением на примере Северо-западного региона исследования основных тенденций развития банковских услуг. На основе анализа полученных данных выбраны наиболее перспективные направления развития форм банковских услуг- овердрафт и факторинг. По данным видам операций краткосрочного кредитования разработаны: проект положения по порядку предоставления овердрафта и правила ведения бухгалтерского учета факторинговых операций.

Для усиления контрольной составляющей в работе рассмотрены отдельные формы компьютерного аудита. Предложен алгоритм проведения проверки в компьютерной среде.

Результаты диссертационной работы можно считать еще одним шагом к решению наиболее острой проблемы преодоления отставания надзорно-контрольной деятельности Банка России по формированию адекватной нормативно -правовой базы. В результате исследования сформированы общие подходы к повышению роли Банка России в стимулировании преобразовательных процессов, происходящих в экономике России.

Попытка автора решить поставленные задачи обусловили следующую структуру работы:

Во введении обоснована актуальность выбора темы исследования, дается характеристика степени изученности проблемы, излагается цель, новизна и практическая значимость работы.

В первой главе исследуется текущее состояние банковской системы РФ, особенностей развития рынка банковских услуг, проводится анализ основных факторов, влияющих на их развитие, обосновывается необходимость в модификации подходов в регулировании Банком России деятельности кредитных организаций.

Вторая часть работы посвящена выявлению и анализу банковских услуг, которые уже сегодня могли бы найти свое применение в деятельности кредитных организаций благодаря улучшению общей экономической ситуации в экономике России.

В третьей главе рассмотрены особенности формирования и развития компьютерного аудита, обоснована необходимость его внедрения как важного инструментария в проверочной деятельности. Предложены конкретные мероприятия по его внедрению в деятельность Банка России.

В заключении сформулированы выводы и рекомендации, вытекающие из результатов исследования.

## Становление банковской системы Российской Федерации и условия формирования комплекса банковских услуг

В условиях структурной перестройки экономики, глубоких коренных реформ в общественной жизни, развитие банковской системы РФ, являющейся одним из передаточных звеньев экономики, проходит трудный процесс становления и формирования.

В современных условиях государства могут проводить разумную макроэкономическую политику, осуществлять инвестиции в образование и здравоохранение, создавать современную инфраструктуру. Однако, если они не имеют развитой финансовой системы, компетентных органов контроля, эффективного законодательства, регулирующего конкуренцию и процедуры банкротства, их развитие будет уязвимым и эфемерным.

Банковский сектор, как составная часть экономики страны развивается достаточно независимо, отражая вместе с тем те процессы, которые в ней происходят. И если экономика страны в течение нескольких лет находится в состоянии кризиса, переживает трудный период, то это отражается и на развитии банковского сектора.

Роль кредитных организаций в процессе развития рыночно -экономических отношений, становления новых форм бизнеса, стимулирования и финансирования народного хозяйства страны достаточно велика, и от ее стабильности, надежности зависит консолидация и единение всех субъектов экономических отношений.

Развитие банковской системы и выполнение функций, присущих кредитным организациям, не может, не соотносится с экономическими показателями и является отражением тех процессов, которые происходят в экономике.

Кредитные организации, как субъекты экономического процесса, имеют, как общее, так и особенное по сравнению с другими участниками рыночных отношений. Общим является то, что основной целью осуществления их деятельности, как и остальных субъектов (предприятий, организаций малых и средних форм бизнеса и т.д.) является получение прибыли. Особенным - осуществление специфических функций, которые характерны только этой отрасли народного хозяйства и имеют общественный характер. Причем важную роль здесь приобретает тот факт, что развитие и полноценное осуществление функций, присущих банковской системе, может происходить только в условиях макроэкономической стабилизации и подъема экономики. В обратном случае, они приобретают "уродливые формы" и реализуются без учета большинства субъектов экономического процесса.

Как самостоятельная отрасль народного хозяйства, банковский сектор выполняет следующие функции:

обеспечение предприятий оборотным капиталом и свободными денежными средствами;

стимулирование накоплений в народном хозяйстве;

проведение расчетов и платежей;

посредничество на рынке ценных бумаг.

Развитие экономических процессов говорит о всеохватывающих изменениях в функциях и формах банков. Фактически изменения, затрагивающие банковское дело, настолько важны, что многие аналитики называют современные тенденции в развитии банковской отрасли "банковской революцией"[54], которая способна создать банки следующего поколения, совершенно не похожие на современные. Мировая финансовая либерализация, о которой так много говорят в последние время, играет существенную роль в развитии банковской системы любой из стран [98].

Мировая финансовая либерализация связана с качественным изменением требований времени, с которым пришлось сталкиваться одновременно всем современным народам. Содержание этих требований можно охарактеризовать следующими основными факторами:

растущая ограниченность естественных (особенно не

воспроизводимых) ресурсов, включая добываемые энергоносители;

усиление неравномерности экономического развития развитых стран;

обострение проблем межгосударственного долга, проблем

эффективности межнационального распределения доходов, накоплений и

капиталов;

ухудшение состояния окружающей среды.

По мнению ряда ученых и экономистов [54,С.6-13], существенными можно назвать ряд факторов влияющих на развитие банковских систем всех стран.

## Анализ перспективных банковских услуг, как объектов нормативно- правового регулирования (исследование на примере Северо-западного региона)

Стабилизация экономических процессов в России и усиление конкуренции на банковском рынке вынуждает кредитные организации искать совершенно новые пути по обслуживанию своих клиентов, внедрять новые формы банковских услуг, чтобы отвечать потребностям развития экономических процессов и оставаться конкурентоспособными.

Развитие комплекса банковских услуг непосредственно связано с регулированием банковской деятельности. Разработка нормативно-правовых и методических документов со стороны Банка России, регламентирующих деятельность кредитных организаций, важна и необходима, прежде всего для того, чтобы кредитные организации могли осуществлять свою деятельность не на свой страх и риск, а на проработанной законодательной основе, что позволит повысить не только качество внутрибанковского контроля, но и снизит объем нарушений при проведении банковских операций в будущем. Ведь не редки случаи, когда сотрудникам служб инспектирования Банка России приходится сталкиваться в ходе проверок, не только с новыми формами операций, но и с новыми подходами к банковскому бизнесу, который пытается "пробить" себе дорогу через несовершенство нормативно-законодательной базы.

Как отмечалось в п. 1.1, одной из главных задач Банка России должно стать содействие эффективному функционированию деятельности кредитных учреждений для достижения банковской системой РФ уровня европейских стран, что требует создания соответствующей нормативно-правовой базы.

При изменяющихся экономических условях определение перспектив развития банковских операций на примере опыта развитых европейских стран, является наиболее существенной задачей, которая позволила бы оценить направления и области действия в развитии надзорно-контрольных функций Банка России, определить и проанализировать место и роль Центрального Банка России в стратегическом развитии банковской системы, определить основные направления совершенствования нормативно-законодательной базы, возможности кредитных организаций по внедрению новых перспективных банковских услуг, улучшить качество обслуживания клиентов.

Вот почему, в рамках диссертационной работы для оценки перспектив стратегического развития банковской системы и услуг в г. Санкт-Петербурге проведено исследование по выявлению наиболее перспективных банковских услуг, как объектов внедрения со стороны кредитных организаций и объектов банковского надзора и контроля.

Экспертиза состояла в анкетировании руководителей кредитных организаций, ведущих предприятий г. Санкт-Петербурга, в которой приняли участие около 80 кредитных организаций, в том числе филиалы иногородних банков, 72 ведущих промышленных предприятия г. Санкт-Петербурга и Северо-Запада. [116]

В анкете содержался перечень банковских услуг, активно применяемых в западной банковской практике, но не нашедших по различным причинам широкого применения в России.

Максимальный балл по каждой услуге - 5. Перспективы внедрения ранжировались следующим образом:

услуга не будет востребована ближайшие 3-5 лет, и отсутствуют какие-либо перспективы развития и внедрения - 1 балл;

сомнительные перспективы внедрения, не созданы экономические предпосылки - 2 балла;

## Развитие Интернет-банкинга и проблемы его регулирования

Развитие современных технологий идет стремительными темпами. В скором времени основным телекоммуникационным средством станут глобальные информационные технологии, такие как Интернет. Появление и стремительное развитие Интернета - это качественно новый импульс в развитии средств связи и коммуникаций.

Необходимо отметить, что быстрое развитие современных средств связи приводит не только к смене мышления, но и к изменениям в понимании традиционных экономических и политических процессов. В мире уже не один год существует возможность дистанционной покупки («не выходя из дома») различных товаров и услуг. Привлекает легкость и быстрота, с которой Интернет-технологии соединяют продавцов и покупателей, передают информацию, позволяют покупать и продавать в любое время и в любом месте. Реальные рынки на это не способны.

Не вызывает сомнения тот факт, что с развитием Интернета появится комплекс новых, несомненно, более высоких технологий, экономических, правовых, технических и организационных отношений между участниками, базирующихся на основе Интернета. Эти технологии будут отвечать вполне определенным требованиям, в первую очередь, удовлетворять интересам общества с государственной точки зрения и с точки зрения запросов мирового экономического порядка.

Западные банки начали предлагать Интернет-услуги еще в середине 90-х гг. К 2000 г. в США более 6 млн. семей осуществляли банковские операции через Интернет. Существуют и успешно работают виртуальные банки, созданные в Интернет.

В целом в мире к концу 2000г. число потребителей банковских услуг через

Интернет должно увеличиться до 16 млн. [36, С.24]

Например, Republic Bank в начале февраля с.г. предложил программу, по которой через Интернет - страницу банка любой житель США может заполнить декларацию о доходах и заплатить налоги. При этом желающему нужно приобрести программное обеспечение, отвечающее определенным требованиям. Преимущество данной услуги для клиента заключается в том, что те, кто оплатит налоги через банк, в случае переплаты получат свои деньги назад быстрее, а стоимость услуги уменьшается пропорционально от 9,95$ в зависимости от количества заполняемых форм. [36]

Не менее серьезное заявление сделали два японских банка Sanwa Bank Ltd. и Sumitomo Bank Ltd., выступившие с предложением предоставить такую услугу, как корпоративное участие в валютных торгах через Интернет. Предполагается, что такая практика будет выгодна по ряду причин. Во-первых, банки смогут привлечь новых клиентов. Во-вторых, можно будет сэкономить средства на проведение валютных торгов. Кроме того, Интернет позволит предложить клиентам более привлекательные котировки валют. [36 ]

В настоящее время валютные торги через Интернет проводят несколько банков, в том числе UBS AG, National Australia Bank, Royal Bank of Canada.

Лидерами на рынке услуг Интернет-банкинга, пользующимися наивысшими рейтингами, являются: Citibank, Bank of America, Security First Network Bank, Wells Fargo Bank. Security First Network Bank, созданный в 1995г., является полностью виртуальным банком. [36 ]

Российский рынок Интернет-услуг только начинает формироваться. В российских СМИ появляются сообщения о предоставлении банковских услуг через Интернет, Интернет-торговле товарами, ценными бумагами. Наиболее активными участниками на этом рынке являются МДМ-банк, Росбанк, Гута-банк, Банк Авангард.