Министерство образования РФ

НИЖЕГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. Н.И ЛОБАЧЕВСКОГО

ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

# Кафедра “Банки и Банковское дело”

### Допускается к защите

зав. Кафедрой

­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

к. э. н.

## ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР (МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ)

Выполнила студентка

гр. 13Ф59 СФО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Рецензент

главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Н.Новгород, 2005

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.

Глава 1.Банковская система как объект банковского надзора

1.1 Центральные и коммерческие банки

(как обьект банковского надзора)

1.2 Статус центральных банков.

Глава 2. Организация банковского надзора (зарубежный опыт)

Часть 1 Системы банковского надзора зарубежных стран

2.1.1 Система банковского надзора в США

2.1.2 Система банковского надзора в Великобритании

2.1.3 Банковский надзор в Италии

2.1.4 Банковский надзор в Нидерландах

2.1.5 Банковский надзор во Франции

Часть 2 Этапы банковского надзора

2.2.1 Лицензирование банков.

2.2.2 Проверка отчетности,предоставляемой банками

2.2.3 Инспектирование (ревизия) на местах

2.2.4 Контроль за соблюдением банками требований

надзорных органов.

Глава 3 Банковский надзор в России

Часть 1 Правовые основы банковского надзора в России

Часть 2 Проблемы и перспективы банковского надзора

3.2.1 Требования к совершенствованию банковского

надзора в России.

3.2.2 Развитие банковской системы (оптимизация структуры)

3.2.3 Основные направления совершенствования нормативной базы банковского надзора

3.2.4 Основные направления работы с проблемными банками

3.2.5 Принципы воздействия на проблемные банки

3.2.6 Применение к кредитным организациям мер регулирования

3.2.7 Взаимодействие Банка России при организации надзора

с государственными и международными организациями

Заключение

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Приложение

ВВЕДЕНИЕ

Надзор - форма деятельности различных государственных органов по обеспечению законности.

Банковский надзор-это надзор в банковской сфере. Организация банковского надзора основывается на национальной законодательной базе и рекомендациях международных банковских комитетов. Система банковского надзора обычно включает:

* типы банковских учреждений,подлежащих надзору;
* процедуру выдачи лицензий на совершение банковских операций;
* стандарты бухгалтерского учета,банковской и статистической отчетности;
* порядок аннулирования лицензий на банковскую деятельность или ограничения банковских операций;
* обязательность аудиторских проверок;
* порядок назначения временной администрации по управлению банком;
* объявление банков неплатежеспособными.

Организационная структура банковского надзора характеризуется значительным разнообразием. В таких странах, как Великобритания, Италия, Нидерланды надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляют национальные центральные банки. В Канаде и Швейцарии органы надзора отделены от центральных банков. В Германии, США и Японии существует смешанная система ,при которой центральные банки разделяют обязанности по надзору с государственными органами. В отечественной практике надзор за деятельностью коммерческих банков и кредитных учреждений выполняет Центральный банк Российской Федерации, который имеет три подразделения, выполняющие функции надзора:

Контрольно-ревизионное управление, осуществляющее ревизии главных

территориальных управлений Центрального банка;

Департамент банковского надзора;

Управление инспектирования коммерческих банков.

Свои полномочия органы надзора могут выполнять в процессе выдачи лицензий на банковскую деятельность;принятия решения об ограничении круга выполняемых операций;осуществления контроля за действующим банком.

Можно выделить следующие виды контроля за деятельностью коммерческих банков: государственный, ведомственный и независимый контроль.

Государственный контроль за деятельностью коммерческих банков выражается действующей системой банковского законодательства. Все банки функционируют в рамках принятых законодательными органами законов, регламентирующих деятельность Центрального банка, коммерческих банков и кредитных учреждений.

Ведомственный контроль включает надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка страны. Задачи, цели и границы ведомственного контроля определены соответствующими законодательными актами.

Независимый контроль - это контроль, осуществляемый независимыми вневедомственными организациями, т.е. аудиторскими фирмами.

Целью данной дипломной работы является выявление проблем и перспектив развития банковского надзора в России и анализ опыта других стран в этой области.

**Глава 1.Банковская система как объект банковского надзора.**

**1.1 Центральные и коммерческие банки**

В современных банковских системах развитых стран существует два основных типа банков - коммерческие и центральные. К группе коммерческих банков в разных развитых странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Не одинаково трактуется в разных странах и само понятие "коммерческие банки".

Главным их отличием от центральных является права эмиссии банкнот.

Среди коммерческих банков различают два типа - универсальные и специальные банки. Универсальные банки осуществляют все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг и т.п.

Специальный банк, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковских операций.

В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. ем не менее прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной.

Преобладание одного типа банков в кредитной системе той или иной страны следует понимать как тенденцию. В отдельных странах, где господствуют, например, универсальные банки, существуют многочисленные специальные банки. И наоборот, в странах с доминированием специальных банков особенно в последние годы все больше проявляется тенденция к универсализации. Это происходит как в результате либерализации банковского законодательства в отдельных странах, так и в результате обхода банками существующих законов. Примером может служить практика создания самостоятельных специальных банков, которые практически принадлежат крупным банком и расширяют диапазон банковских операций последних. К странам, где преобладает принцип специализации банков, относятся Великобритания, Франция, США, Италия и с оговоркой Япония.

Принцип универсализации доминирует в Швейцарии, Германии и Австрии. Однако во многих развитых странах отражаемые статистикой различия двух этих типов банков становятся все более расплывчатыми и спорными, так как даже в тех странах, где согласно статистике господствуют специальные банки, фактически многие из них уже превратились в универсальные. В любых преградах, выставляемых государственными властями на пути универсализации, находятся лазейки. В США - это банковские холдинги. Аналогичные примеры существуют и в других

странах. Коммерческие банки, в целом, можно разделить, как показано на рисунке 1.

На ранней стадии развития стран банки второго типа назывались эмиссионными. Между тем функции эмиссионных банков к настоящему времени значительно расширились. В теории и практике стало употребляться понятие центральные банки. В условиях государственно-монополистического регулирования экономики центральные банки во всех развитых странах играют значительную роль, так как эти банки держат в руках ее важнейшие нити. Если к началу XX столетия эмиссионные банки были частными,то накануне второй мировой войны начался процесс их национализации. В 1938 г. государственным стал банк Канады, в 1939 г.-Немецкий Рейхсбанк, в 1942 г.- банк Японии, в 1946 г.- банк Англии и Франции.

В Германии центральный банк как государственный был создан в 1957 г.Ранее в таком качестве выступал Банк немецких земель. В Австрии центральный банк с 1955 г. является акционерным обществом, 50% участия в нем имеет государство, а остальной капитал принадлежит частным и государственным учреждениям. Банк Швейцарии - также акционерное общество, главным акционером которого являются власти кантонов, кантональные банки и другие государственные институты, а также свыше 5 тыс. частных акционеров. Членами американского центрального банка являются около 6000 различных банков. В Австрии, Швейцарии и США влияние государства на политику центрального банка регулируется законами.

Из того факта, что во многих развитых странах центральные банки являются государственными, не следует, что государство может безгранично влиять на их политику. Сила этого влияния в разных странах различна. Положение центральных банков в целом двояко. С одной стороны,

в важнейших областях экономики и политики они "работают" вместе с правительством,с другой - в вопросах тактики и отдельных областях экономической политики между ними существуют подчас большие разногласия .Эти разногласия иногда носят принципиальный характер.

Центральные банки независимо от того, государственные они или нет, как правило, юридически самостоятельны и не подчиняются государству. Политика центральных банков всегда была камнем преткновения для государства ,монополий и профсоюзов. Так, ориентирующиеся на экспорт монополии выступают за снижение курса валюты их стран. Представители ссудного капитала заинтересованы в стабильности покупательной силы денег. Промышленные предприниматели поддерживают политику "дешевых денег", так как дешевые кредиты стимулируют и позволяют расширять их инвестиции. Профсоюзы выступают за денежную политику, обеспечивающую полную занятость. Государство стремится проводить политику, помогающую устранить дефицит платежного баланса. Все эти и другие противоречия в свою очередь отражаются на политике центральных банков. Приоритет в политике отдается интересам той или другой стороны в зависимости от конкретной расстановки сил. Эта противоречивость целей экономической политики получила в литературе название"магического четырехугольника", углами которого являются экономический рост, полная занятость, стабильность стоимости денег и сбалансированность платежного баланса. Как показывают исследования, в современных условиях одновременное достижение этих целей невозможно.

21.2 Статус центральных банков

Центральные банки являются юридическими лицами имеющими особый статус, отличительный признак которого - обособленность имущества банка от имущества государства. Хотя формально это имущество находится, как правило, в государственной собственности, центральный банк наделен правом распоряжаться им как собственник.

Этим центральный банк отличается от государственного банка, имущество которого полностью контролируется государством.

Правовой статус центральных банков развитых стран закреплен в правовых актах: законах о центральных банках и их уставах, законах о банковской и кредитной деятельности, в валютном законодательстве. Как правило, основным правовым актом, регулирующим деятельность центрального банка, является Закон о центральном банке, в котором определяются его организационно-правовой статус, функции, процедур назначения высшего руководящего состава, взаимоотношения с государством и национальной банковской системой. Данный закон устанавливает полномочия центрального банка как эмиссионного института страны.

Центральный банк сочетает в себе отдельные черты коммерческого банковского учреждения и государственного ведомства, располагая некоторыми полномочиями в сфере регулирования кредитной системы.

Центральный банк обычно создается в форме акционерного общества. Как правило, его капитал принадлежит государству (Франция, Великобритания, Германия, Нидерланды и Испания) Если государство владеет лишь частью капитала (Бельгия, Япония) или акционерами центрального банка являются коммерческие банки (например, в США ) и другие финансовые учреждения (Италия), государство, тем не менее, играет ведущую роль в формировании органов управления центрального банка.

Содержание и форма взаимосвязей центральных банков с органами государственной власти существенно различаются в разных странах.Взаимодействия такого рода могут быть условно представлены в виде двух моделей:

* центральный банк выступает агентом министерства финансов и проводником его денежно-кредитной политики;
* центральный банк независим от правительства в проведении денежно-кредитной политики без давления со стороны правительственных органов.

Однако в действительности эти модели в чистом виде не действуют.В большинстве стран функционирует промежуточная модель, в рамках которой используются принципы взаимодействия исполнительной власти с центральным банком при определенной степени его независимости.

В законодательстве лишь 5 стран - США , Германии, Швейцарии, Швеции и Голландии-предусмотрено прямое подчинение центральных банков парламентам. В большинстве государств центральные банки подотчетны казначейству или министерству финансов.

В Великобритании, Франции, Италии, Японии и некоторых других развитых странах министерства финансов уполномочены давать инструкции центральным банкам, однако на практике такие случаи довольно редки. Как правило, консенсус достигается на заседаниях правительства, союзов предпринимателей и банкиров и находит отражение в подписании представителями министерства финансов и центрального банка совместных заявлений.

При разногласиях министерства финансов и центрального банка возможен только административный путь их разрешения в форме резолюции парламента или решения правительства. В странах, в которых центральные банки непосредственно подчинены парламентам, с помощью проведения законодательных процедур возможно принятие решений, обязывающих исполнительные органы оказывать содействие центральным банкам в достижении той или иной цели денежно-кредитной политики.

Законодательством ряда стран предусмотрена отчетность центральных банков перед парламентами. Так, Федеральная резервная система США (ФРС) представляет Конгрессу США отчет о своей деятельности 2 раза в год ,а центральный банк Германии и Японии направляет отчеты в парламенты своих стран ежегодно.

Глава 2. Организация банковского надзора (зарубежный опыт).

Часть 1 Системы банковского надзора зарубежных стран.

Основными макроориентированными целями банковского надзора являются:

защита вкладчиков от неэффективного управления банками и мошенничества;

поддержание стабильности банковского сектора посредством предотвращения "системных рисков" (заключающихся в том, что банкротство одного банка может повлечь за собой банкротство нескольких банков и утрату доверия ко всей системе);

защита фонда страхования от потерь в тех странах в которых применяют меры по защите интересов банковских вкладчиков.

В США, Германии, Франции, Японии существует смешанная система банковского надзора, в рамках которой центральный банк разделяет обязанности по надзору с другими государственными органами. В Великобритании, Италии, Нидерландах банковский надзор уполномочены осуществлять исключительно центральные банки.

В Канаде и Швейцарии органы надзора отделены от центрального банка.

Органы денежно-кредитного регулирования и надзоные учреждения показаны в приложениии (табл. 1) .

Банковский надзор в широком смысле включает в себя собственно надзор за банками, называемый дистанционным, или документарным, и инспектирование (инспекционные проверки на местах).

В зависимости от особенностей отдельных стран упомянутые виды надзора неодинаково трактуются.

В ряде стран, например в Великобритании, акцент делается на документарный надзор; в других, например в США, - на регулярное и всестороннее изучение состояния каждого банка при проведении инспекции на месте. Для большинства стран характерно сочетание дистанционного контроля за деятельностью банков на основе анализа отчетных документов с выездом инспекторов для проверки в банки. При этом органы надзора взаимодействуют со службами внешнего и внутреннего аудита банков.

Тесная взаимосвязь систем внешнего и внутреннего контроля за функционированием коммерческих банков присуща, например, Франции, Нидерландам, Великобритании. Государственные органы надзора в этих странах находятся в тесном контакте с частными аудиторскими фирмам, которым оказывают доверие, что значительно облегчает и ускоряет процедуру дистанционного надзора.

Центральные банки упомянутых стран получают и проверяют заверенные внешними аудиторами годовые балансы, а также ежемесячные или квартальные отчеты коммерческих банков с информацией о платежеспособности, ликвидности банка, открытой валютной позиции и непогашенных просроченных кредитах, а также концентрации кредитных рисков, страновых рисках.

В Великобритании внешние аудиторы могут, а в Нидерландах и Франции обязаны незамедлительно информировать центральный банк о неплатежеспособности и неликвидности банка или о случаях их отказа заверять отчет банка. Банк Нидерландов ежегодно проводит совещания с внешними аудиторами, которые несут персональную ответственность в случае нанесения их действиями ущерба коммерческому банку.

Практика надзора в развитых странах отличается разнообразием не только форм его организации, но и органов его проведения. Как правило ,функции надзора выполняются подразделениями центрального банка или министерства финансов или независимым ведомством, подотчетным парламенту или президенту, например Федеральной корпорацией страхования депозитов (ФКСД), как в США.

Деятельность надзорных органов регламентируется системой законов и других правовых актов отражающих особенности исторического и экономического развития государства.

**2.1.1 Система банковского надзора в США**

В США сложилась разветвленная система надзора на федеральном уровне и на уровне отдельных штатов. Деятельность национальных банков контролируется и регулируется ФРС вместе с двумя другими федеральными органами - Службой контролера денежного обращения (относящейся к министерству финансов ) и Федеральной корпорацией страхования депозитов (ФКСД).

Контроль за банками штатов - членами ФРС, депозиты которых застрахованы в ФКСД, осуществляется соответствующими органами банковского надзора, созданными при правительстве штатов (как правило, отделом уполномоченного по банкам или управляющего банками при правительстве штатов ).Кроме того их деятельность регулируется и контролируется ФРС и ФКСД.

Банки штатов, не являющиеся членами ФРС, чьи депозиты застрахованы в ФКСД ,контролируются двумя структурами – банковскими органами штатов и ФКСД.Банки штатов ,не входящие в ФРС и не страхующие депозиты в ФКСД ,находятся под контролем властей штатов.

Надзорные органы в США - Служба конролера денежного обращения (на федеральном уровне) и Отдел Уполномоченных по банкам при правительствах штатов (на уровне штатов) - решают вопросы о предоставлении лицензий для открытия соответствующих банков (национальных или банков штатов), выдаче разрешения на открытия отделения, слиянии и поглощении банков, а также об изменениях в структуре банковского капитала.

В компетенции надзорных органов США также входят:

* ликвидация закрываемых банков;
* разработка инструкций, правил, указаний и регламентаций, носящих подзаконный характер и ориентированных на разъяснение законов;
* периодические комплексные проверки состояния, операций и политики подведомственных банков;
* принятие мер по исправлению сложившегося положения;
* консультирование руководства банков;
* обобщение отчетов и статистической информации банков.

В обязанности ФРС входит также защита прав потребителей, причем компетенция ФРС распространяется не только на банки, но и на кредитно-финансовые учреждения. Суть этой деятельности сводится к обеспечению потребителей. (в том числе банковских клиентов) адекватной информацией и осуществлению контроля за соблюдением прав клиентов.

Задачами ФРС в сфере контроля и регулирования деятельности депозитных учреждений в США являются:

контроль и регулирование деятельности зарегистрированных штатами банков - членов ФРС ,банковских холдинговых компаний;

контроль и регулирование деятельности на территории США зарубежных банковских учреждений;

регулирование структуры банковского капитала в соответствии с Законом о банковских холдинговых компаниях и поправками к нему, Законом об изменение контроля за банковской деятельностью и Законом о слиянии банков. В соответствии с этими законами Совет управляющих ФРС принимает решения о слиянии и поглощении банков;

регулирование зарубежной деятельности всех американских коммерческих учреждений - членов ФРС.

В отличие от США в странах Западной Европы отмечается более четкая централизованная структура органов банковского надзора.

2.1.2 Система банковского надзора в Великобритании.

До недавнего времени контроль за банками, который традиционно является одним из основных направлений деятельности Банка Англии, носил скрытый и неформальный характер и до 1979 г осуществлялся на основе общего Закона об акционерных обществах.

Банковский кризис 1973-1974 гг. способствовал официальному законодательному оформлению банковского надзора в 1979 г. Было введено обязательное лицензирование коммерческих банков, учрежден общенациональный фонд страхования крупных ссуд, порядок банковских слияний, аудиторских проверок и т. д.

Для банковского надзора, применяемого в Великобритании, характерен контроль за деятельностью каждого банка.

На основе проведенного контроля для каждого банка разрабатываются мероприятия, учитывающие конкретные условия его деятельности и по возможности согласуемые с руководством банка. Эти меры должны обеспечить для банка необходимый минимум оперативной безопасности в отношении капитала, резервных средств, ликвидности, системы менеджмента и бухгалтерской отчетности. Надзор со стороны Банка Англии за деятельностью коммерческих банков осуществляется посредством сбора статистической информации, отчетов бухгалтеров, посещений банков и регулярных официальных собеседований с их руководством. Встречи с руководством банка - одна из главных особенностей надзора в Великобритании.

Кроме того ,Банк Англии практикует проведение трехсторонних совещаний, в которых помимо названных должностных лиц участвуют также ответственные за финансовый отчет бухгалтеры банков, назначаемые Банком Англии .В их функции входят проверка работы систем учета и контроля банка и периодический отчет о его финансовом состоянии, подтверждение выполнения банками указаний Банка Англии, а также информирование последнего о достоверности и полноте предоставляемой ему статистической отчетности. По Закону о банках эти лица имеют право в случае необходимости извещать руководство Банка Англии о результатах проверки ,если они вызывают сомнения.

Следует отметить, что до 1982 г. в Банке Англии проведение инспекций не практиковалось, поскольку в Банке отсутствовал собственный штат инспекторов для проверок на местах. В настоящее время Банк Англии использует для этих целей группу специалистов, включающую 3 банковских служащих и 5 бухгалтеров, не являющихся сотрудниками Банка Англии, но работающих под руководством его постоянного штатного менеджера. Данная группа инспекторов периодически проверяет все аспекты деятельности коммерческих банков, включая их операции, системы учета и контроля, качество кредитного портфеля, степень компетентности управляющих, деловую стратегию и политику.

Кроме того, в Банке Англии создан специальный отдел расследований, в состав которого входят 11 бухгалтеров, проводящих консультации и при необходимости вместе с правоохранительными органами участвующих в расследованиях с целью выявления противоправной деятельности отдельных банков, отражающейся на состоянии банковского сектора в целом.

2.1.3 Банковский надзор в Италии.

В Италии банковский и финансовый надзор осуществляется Межминистерским комитетом по кредитам и сбережениям, Банком Италии и национальной комиссией по контролю за финансовыми компаниями и фондовой биржей.

Первый из этих органов, возглавляемый министром финансов, отвечает в основном за общий надзор в сфере кредитной политики и защите сбережений вкладов.

Центральный банк Италии готовит проекты решений и предложения по вопросам надзора по резолюциям Комитета, устанавливает его правила и сам непосредственно осуществляет надзор - как в документарной, так и в дистанционной формах.

Национальная комиссия по контролю за финансовыми и фондовой биржей контролирует деятельность кредитно-финансовых учреждений на рынке ценных бумаг.

Основные принципы надзорной деятельности в Италии сформулированы в новом Законе о банках, принятом в 1993 г. нем определены статус органов банковского и финансового надзора, процедура осуществления надзора и прямого управления банком, если он оказался в затруднительном финансовом положении.

В 80-е гг. в Италии все больше внимание стало уделяться надзору за банковскими группами, состоящими из финансовых и банковских компаний, организованных в форме холдинга. Для осуществления надзора за этими группами была разработана концепция объединенного надзора, в соответствии с которой надзор ведется за деятельностью группы в целом, а не отдельных входящих в нее банковских институтов.

**2.1.4 Банковский надзор в Нидерландах**

В Нидерландах надзор за деятельностью банков, а с 1991 г. и инвестиционных компаний, осуществляется Управлением надзора центрального банка в соответствии с Законом об основах организации банковской деятельности (1948 г.) (позднее дополненным положением по процедуре ликвидации банков, роли и полномочиями внешнего аудита) и новым законом о надзоре за кредитной системой (1992 г.) В штат Управления входят 50 человек, включая заведующего, его 4 ассистентов, советника, специалистов в области анализа, секретаря. Каждый из ассистентов руководит работой 2 главных ревизоров, имеющих в своем подчинении 2 сотрудников (ревизоров). Большинство работников управления (30 человек) - профессиональные дипломированные аудиторы. Ревизоры несут полную материальную ответственность за деятельность закрепленных за ними банков, осуществляют документарный надзор, при необходимости выезжают с проверкой в курируемые ими кредитные учреждения. Более опытные ревизоры курируют большее число банков или банки находящиеся в затруднительном положении.   На одного ревизора в среднем приходится 7-8 небольших или имеющих незначительные проблемы банков, или 1 крупный банк, у которого возникли серьезные проблемы.

Ревизор действует в тесном контакте с внешним аудитором, проверяющим его поднадзорный банк. Он тщательно изучает ежемесячные и годовые отчеты банка и письма внешнего аудитора в адрес правления по итогам проведенных им проверок. Не реже 1 раза в год проводится встреча работников банковского надзора с внешним аудитором соответствующего банка, во время которой ревизор имеет возможность получить дополнительную информацию по результатам аудиторских проверок расчетов годовых финансовых показателей банков.

Каждые 2-3 года проводится встреча руководства коммерческого банка и центрального банка страны, в ходе которой обсуждаются направления деятельности коммерческого банка. По итогам совещания подписывается документ, фиксирующий заключенные сторонами соглашения.

**2.1.5 Банковский надзор во Франции**

Во Франции функции надзора и контроля за банковской деятельностью возложены на Банковскую комиссию – государственный административный орган, независимый от Банка Франции, но тесно с ним взаимодействующий. Возглавляет Комиссию управляющий Банком Франции. Сотрудниками рабочего органа Комиссии - Генерального секретариата - являются в соответствии с Законом о банках только служащие центрального банка.

В обязанности Банковской комиссии входит изучение условий деятельности кредитных учреждений, контроль за их финансовым положением, а также за соблюдением работниками банков профессиональной этики. При осуществлении административного надзора проверяется законность операций всех кредитных учреждений страны, причем не только действующих во Франции, но и зарубежных филиалов.

В своей работе Банковская комиссия руководствуется прежде всего результатами периодических проверок финансовой документации поднадзорных учреждений, но при необходимости проводит и инспекционные проверки на местах. Ревизии проводятся в соответствии с распоряжениями на проверку любой банковской документации.

Комиссия может применять разнообразные дисциплинарные санкции. Помимо предупреждения и порицания предусматриваются запрещение или ограничения деятельности, временное отстранение одного или нескольких руководителей от работы и их официальное разжалование, аннулирование лицензий, денежные штрафы.

При необходимости Комиссия может назначать временного руководителя кредитно-финансового учреждения или председателя ликвидационной комиссии.

Одной из главных задач центрального банка при осуществлении надзора является определение вероятности возникновения у банков затруднительных ситуаций в будущем. При выявлении таких проблем центральным банком принимаются необходимые меры по их преодолению:

а) списание активов банка, что влечет необходимость дополнительного увеличения капитала;

б) ограничение определенных видов кредитования;

в) усиление внутреннего контроля в банке;

г) совершенствование руководства или замена высших менеджеров банка. Если банку не удается осуществить надлежащие меры в установленные сроки, применяется система штрафных санкций. Крайней мерой воздействия является закрытие банка. Обычно отдается предпочтение средствам морального воздействия на руководителя тех кредитных учреждений, деятельность которых должна быть исправлена и улучшена.

**Часть 2 Этапы банковского надзора**

Банковский надзор осуществляется последовательно и состоит из  2следующих этапов:

лицензирование; проверка отчетности, предоставляемой банками;

инспектирование (ревизия) на местах; контроль за соблюдением банками требований надзорных органов.

2.2.1 Лицензирование банков

Создание нового банка обычно регулируется общим или специальным банковским законодательством. В большинстве стран необходимо специальное разрешение (лицензия) на открытие банка. Лицензирование (первый этап надзора) имеет целью ограничить совершение банковских операций только теми юридическими лицами, которые имеют разрешение на их проведение от уполномоченного органа.

Для получения лицензии подавший заявку кредитное учреждение должно соблюдать ряд требований, прежде всего относительно:

* минимального размера уставного капитала;
* источников первоначально инвестируемого капитала;
* состава основных акционеров;
* квалификации и моральной характеристики руководства;
* круга предполагаемых операций и стратегии деятельности;
* правильности оценки банковских активов по их рыночной стоимости;
* комплекса мер по созданию резервов на случай возникновения сомнительной задолженности.

Помимо этого, при решении вопроса о выдаче лицензии надзорные органы могут учитывать, например, условия по формированию сети филиалов нового банка, возможное влияние создаваемого учреждения на уровень конкуренции в кредитно-финансовом секторе, национальную принадлежность капитала или учредителя в тех случаях, когда в стране действует особый порядок рассмотрения заявок от иностранных лиц.

Лицензия должна содержать положения о сроках ее действия, условиях их продления, возможности внесения в нее поправок или ее аннулирования. В ней может быть оговорено утверждение центрального банка кандидатур на высшие руководящие посты в банке после проверки их квалификации и опыта, существенных (свыше 5%) изменений в структуре собственности, слияний, а также перемены названия, уменьшения оплаченного капитала.

Аннулирование лицензии возможно при следующих обстоятельствах:

* неспособность создаваемого банка начать по истечении определенного срока осуществление операций;
* невыполнение банком условий лицензии или осуществление операций, не предусмотренных в лицензии;
* нарушение законов или нормативных актов;
* нанесение ущерба интересам кредиторов и вкладчиков при проведении операций.

Порядок лицензирования банковской деятельности имеет некоторые особенности в отдельных странах.

В Италии в 80-е гг. после периода жестких лицензионных ограничений на учреждение новых банков процедура выдачи разрешений была несколько смягчена. В настоящее время получение лицензии на создание нового банка предполагает выполнение следующих условий:

* размер минимального первоначального капитала банка около 8 млн.долл.;
* достаточный уровень компетентности администрации;
* неукоснительное соблюдение определенных требований, касающихся деловой репутации аудиторов и учредителей.

Учредители должны вместе с заявкой предоставить полное описание развития банка.

Определенные требования предъявляются и к акционерам банка:

гарантированное устойчивое и продуманное управление банком;

четкое разграничение между банковскими и небанковскими операциями во избежание использования средств банков их акционерами - нефинансовыми компаниями в ущерб интересам самого банка и его вкладчиков.

В соответствии с банковским законодательством Банк Италии должен выдавать разрешение на участие потенциальных акционеров в капитале банка, если их доля составляет не менее 5% его совокупного капитала, или для приобретения пакета акций, позволяющего управлять банком. Небанковским и нефинансовым учреждениям запрещено владеть более 15% капитала банка. Такая же норма определена и на участие банков в акционерном капитале нефинансовых компаний.

В настоящее время открытие новых банковских филиалов уже не требует обязательного предварительного разрешения Банка Италии. Однако органы надзора могут вводить ограничения на расширение филиальной сети банка, если оно не соответствует сложившейся в нем финансовой и управленческой ситуации.

К компетенции Банка Италии относятся также вопросы слияний банков, решаемые с учетом финансового состояния каждого банка, участвующего в таких процедурах, достаточности капиталов, перспектив получения доходов, возможностей эффективного управления, а также влияния слияний на конкуренцию в банковском секторе. Для увеличения банковского капитала за счет эмиссии обыкновенных акций также требуется специальное разрешение Банка Италии, обращающего особое внимание на наличие у банка возможности выплачивать дивиденды по новым акциям без снижения объема нераспределенной прибыли.

В течении длительного времени и до конца 70-х гг. в Великобритании применялась особая процедура при учреждении новых банков - регистрационная система. Для открытия банка не нужно было специального разрешения. Создание и деятельность банков регулировалось общим Законом о компаниях (1948г.)

С 1979 г. проведение отдельных видов банковских операций стало возможным только с разрешения Банка Англии. В настоящее время банкам лицензия не требуется, но они должны отвечать установленным Банком Англии критериям:

* размер уставного капитала не менее 5 млн.ф.ст.;
* предоставление достаточного диапазона банковских услуг;
* наличие солидной репутации.

Подобным критериям соответствуют крупные клиринговые банки, торговые банки и учетные дома, а также филиалы зарубежных банков.

Другие кредитные учреждения должны получить разрешение Банка Англии на ведение банковских операций. Лицензия выдается после тщательной проверки соблюдения ими требований, предъявляемых Банком Англии к размеру капитала (не менее 1 млн.ф.ст.); степени ликвидности; реалистичности бизнес-плана; системы учета и контроля; достаточности резервов для покрытия возможных убытков; добросовестности руководства, соблюдению им принципов рациональности, расчетливости и бережливости.

**2.2.2 Проверка отчетности, предоставляемой банками**

Второй этап надзорной деятельности - дистанционный (документарный) надзор, или проверка отчетности, предоставляемой банками. Постоянный контроль за деятельностью, осуществляемый органами надзора, позволяет заранее выявить проблемы, которые могут вызвать риск неплатежеспособности банков, их банкротство.

Для оценки финансового положения банка обычно используют периодическую отчетную документацию и ежегодные финансовые отчеты, включающие годовой баланс, счет прибылей и убытков, пояснительную записку. Как правило, ежемесячно или ежеквартально должны составляться отчеты о соблюдении ими экономических нормативов и предоставлять их в течение месяца, следующего за отчетным. Несоблюдение срока предоставления отчета свидетельствует о наличии у банка проблем. Примерно 1 раз в год внешний аудитор должен проверять ежемесячные и ежеквартальные финансовые отчеты, по которым он делает заключения.

Важнейшими показателями финансового состояния банка, зависящего от внутрибанковской системы управления, являются:

* достаточность капитала(отношение собственных средств к ликвидным активам);
* качество его активов с точки зрения риска ликвидности;
* доходность, или прибыльность (уровень прибыли на 1 акцию или 1 занятого);
* ликвидность (способность банка своевременно оплачивать свои обязательства) - соотношение ликвидности и прочих активов.

В 1974 г.в связи с растущей интернационализацией деятельности кредитно-финансовых учреждений, необходимости обеспечения стабильности всей мировой банковской системы, требующими координации действий национальных надзорных органов, был создан Международный комитет по банковскому надзору, часто именуемый Базельски по месту его базирования в Банке международных расчетов. В Комитет входят 9 европейских стран, а также США, Канада и Япония, представленные центральными банками и другими надзорными органами. Целью Комитета являются создание международной системы всеобъемлющего банковского надзора, а непосредственной задачей - развитие сотрудничества в разработке банковских нормативов и создание единых норм.

В 1988г. Комитет разработал первое международное соглашение по стандартам достаточности капитала для банков, которое было взято за основу многими странами.

Например - при определении достаточности капитала в его составе стали выделять капитал первого уровня, или основной, и капитал второго уровня, или дополнительный. Основной капитал включает полностью оплаченный акционерный капитал (обыкновенные акции) и публикуемые резервы - учредительскую прибыль от продажи акций по цене выше номинала; дополнительные средства, вносимые акционерами; нераспределенную прибыль предыдущих лет (после выплаты налогов и дивидендов акционерам).

В состав дополнительного капитала входят:

а) отраженные в отчете о прибылях и убытках, но неопубликуемые резервы, размер которых утвержден органами банковского надзора;

б) общие резервные отчисления на покрытие убытков будущих периодов;

в) резервы на переоценку активов;

г) долгосрочные (не менее чем на 5 лет) субординационные долговые обязательства банка. Субординационные долговые обязательства - эмитируемые банком субординационные ценные бумаги, являющиеся бессрочным долговым обязательством и одновременно свидетельством участия в капитале, обращаются на рынка ценных бумаг, котируются на бирже в разряде обычных облигаций.

Финансовое состояние банка во многом определяется качеством его активов. Глубокий анализ качества активов, выявление невозвращаемых или завышенных по стоимости их элементов могут быть осуществлены в процессе инспектирования на месте. Однако представляемая банком отчетная документация может использоваться как показатель состояния его активов, и на ее основе в некоторой мере можно оценить кредитный риск, или риск неуплаты по кредиту, со стороны заемщика.

Поскольку уровень риска непосредственно зависит от степени концентрации ссуд, во многих странах введены ограничения на размер предоставляемых ссуд одному клиенту или группе связанных между собой заемщиков.

Так, в Италии банки и банковские группы имеют право предоставлять одному заемщику или группе связанных между собой заемщиков ссуду в размере не более 25% собственных средств банков. Совокупная величина крупных кредитов (каждый из которых составляет не менее 10% собственных средств банка или банковской группы) не может превышать размер собственных средств более чем на 800%.Помимо этого , установлено ограничение на выдачу ссуд связанными между собой лицами (основными держателями акций, располагающими более 15% акционерного капитала банка, и компаниям, в капитале которых участие банка превышает 20%) в пределах 20% собственных средств банков. Банки, входящие в состав банковской группы, не относящейся к категории связанных между собой юридических лиц.

От качества активов в существенной степени зависит доход банка, поскольку сомнительные или безнадежные кредиты означают для него прямые потери.В связи с этим банки должны иметь резервы на покрытие подобных ссуд: при занижении суммы резервных отчислений оказывается завышенной стоимость активов банка, что искажает показатель достаточности капитала. При оценке величины созданных банком резервов центральный банк проверяет резервную политику соответствующего банка, методы и систему наблюдения за кредитным риском и взыскания долгов, структуру задолженности, а также практику получения залога.

С целью уменьшения странового риска Банк Англии в 1987 году установил лимиты на предоставление ссуды заемщикам из разных стран с учетом их финансово-экономического положения, что дает банкам возможность довольно объективно оценивать достаточность резервов, создаваемых под сууды, по каждой стране.

Величина капитала банка, качество его активов непосредственно связаны с доходностью (или прибыльностью) банка. При анализе рентабельности банка органы надзора прежде всего проверяют достоверность документального оформления доходов, правильности формирования резервов на покрытие возможных убытков, начисления процентов, уплаты налогов и выплаты дивидендов, качество доходов по источникам их происхождения и регулярности поступления. На базе отчетной документации доходность может быть определена как отношение чистой прибыли после налогообложения до выплаты дивидендов к общей сумме активов.

Для расчетов по текущим обязательствам банки должны иметь наличность или другие ликвидные активы в достаточном объеме. Поэтому весьма важно, чтобы структура банковских депозитов была различной по срокам и размерам.

Во многих странах органы надзора устанавливают показатели ликвидности, отражающие требования по поддержанию банками определенного соотношения между ликвидными активами и величиной депозитов с разбивкой по их видам.

Такими показателями могут быть соотношения между:

представленными кредитами и депозитами;

ликвидными активами и депозитами (или суммой депозитов и кредитов, полученных в центральном банке или в других банках);

стабильными депозитами (то есть теми, которые замещаются на прогнозируемый срок) и общей суммой депозитов.

Анализ финансового состояния банка на базе изучения его периодической отчетной документации позволяет сделать вывод и о внутрибанковской системе управления и контроля, степени компетентности его руководящего звена.

На основе оценок различных аспектов деятельности банка делается общее заключение о его финансовом положении, формулируются рекомендации или решения о необходимости принятия соответствующих мер.

В США 3 органа, контролирующие банковскую деятельность, в течение долгого времени применяли собственные системы оценки финансового положения банков. С 1978 г. внедрена единая оценочная система CAMEL, составленная по заглавным буквам основных критериев банковского надзора:

С - capital adeguacy (достаточности капитала). Система определяет, каким капиталом располагает банк для защиты вкладчиков, а соответственно - достаточности его величины;

A - asset guality (качество активов), определяет степень "возвратности активов" и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных кредитов;

M - management (качество управления). Система оценивает качество банковского менеджмента на основе результатов работы, устоявшейся политики , глубины контроля , соблюдения законов и инструкций. Это самый главный элемент международной системы оценки CAMEL. Поскольку этот вопрос в данной дипломной работе не может быть подробно рассмотрен, остановимся на его основных направлениях, применяемых в практике высокоразвитых стран.

Для того чтобы получать доход и проводить продуманную политику, необходимо, в первую очередь, определить "здоровье банка", а это можно сделать только путем правильно организованной системы управления. Управление в банковской деятельности включает следующие основные направления: планирование деятельности банка, управление кредитными рисками, финансовое управление, управление человеческими ресурсами, система контроля за исполнением управленческих решений. Качество менеджмента можно оценить только на основе оценки всей финансовой отчетности и определения результатов деятельности.

E - earnings (доходность или прибыльность), определяет достаточность доходов для будущего роста банка;

L - liguiditi (ликвидность).Система определяет , достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнить обычные и неожиданные обязательства.

В соответствии с этой рейтинговой системой общая оценка состояния банка (от 1-прочное состояние - до 5-неудовлетворительное состояние ) является средней арифметической из баллов, определяемых по 5 вышеназванным критериям. Предварительная рейтинговая оценка дается в процессе документарного надзора, а окончательная - лишь после завершения инспекции на месте. Общий рейтинг достаточно точно отражает положение банка и предопределяет необходимость принятия надзорным органам надлежащих мер по отношению к данному банку. Систему CAMEL стали применять и надзорные органы других стран.

**2.2.3 Инспектирование (ревизия) на местах**

Проверка степени достоверности передаваемой надзорным органам информации, формирование максимально точного представления о положении банка, качестве его менеджмента могут быть обеспечены только в ходе проверки на месте. Этим определяется значение 3-го этапа надзора за функционированием кредитных учреждений, инспектирования (ревизии) на местах. В связи с трудоемкостью проведения ревизий на местах органы надзора осуществляют их периодически (они могут быть плановыми, регулярными и внеочередными) и устанавливают характер инспекций, которые в зависимости от целей и масштабов проверки могут быть общими, ограниченными и специальными.

Во время общей проверки анализируются различные аспекты деятельности банка и главные области риска. Как правило, выявляются соблюдение банком законов, правильность составления отчетов, наличие эффективной системы управления и производится оценка общего финансового состояния банка.

При ограниченных проверках рассматриваются определенные аспекты деятельности банка, отдельные зоны риска, например анализируется кредитный портфель.

В ходе специальных проверок объектом изучения становятся конкретные операции банка, например сделки с иностранной валютой или компьютерная обработка информации.

Частота проведения ревизий и их объем варьируются в зависимости от степени доверия надзорных органов к кредитным учреждениям, их роли в кредитно-финансовой системе, наличия у них проблем. Обычно проверки устанавливаются чаще в крупных банках, а также в кредитных учреждениях, испытывающих серьезные затруднения. В одних странах ревизии на местах проводятся редко и их объектом являются, как правило, нестабильные банки, в других проверкам придается большее значение. Особенно четкая процедура инспектирования характерна для США. едеральные и штатные органы банковского надзора - Служба контролера денежного обращения, ФРС, Федеральная корпорация страхования депозитов, отделы уполномоченных банков при правительстве штатов - проводят независимо друг от друга всесторонние проверки подведомственных банков не реже 1 раз в 1-2 года. В результате  на 1 коммерческий банк в США из-за параллелизма в деятельности надзорных органов приходится 4-6 плановых полномасштабных ревизий в год, каждая из которых может продолжаться от нескольких дней до нескольких недель.

В Италии проверки на местах осуществляются каждые 4 года-5 лет в небольших и каждые 8-9 лет - в крупных банках. Как правило, инспекции длятся 4-6 месяцев и в них участвуют 5-6 инспекторов из Банка Италии. Инспекции планируются в начале года как региональными отделениями Банка Италии, так и Центральным инспекционным отделом.

Более мелкие банки проверяются служащими отделений, осуществляющими и обычный документарный надзор за данными кредитными учреждениями. В ходе проверок им оказывает содействие группа старших инспекторов из центрального аппарата Банка Италии.

Как правило, инспекторы знакомятся с информацией о банке в его головной конторе, но иногда посещают и филиалы банка - местные и зарубежные.

Инспекторы обязаны информировать Банк Италии о всех фактах противоправной даятальности, обнаруженных во время ревизий, соблюдать конфиденциальность полученной информации, отчитаться непосредственно перед управляющим Банком Италии.

Во всех странах по результатам проверок на месте составляются письменные отчеты, доводимые до сведения руководства центрального банка, оценивающего информацию инспекторов и дающего при необходимости разрешение на принятие соответствующих мер воздействия на банк.

Затем отчет вместе с сопроводительным письмом направляется в банк, где на Совете директоров обсуждается сделанные по результатам проверки заключения.

**2.2.4 Контроль за соблюдением банками требований надзорных органов**

Завершающий этап надзора за банками - контроль за соблюдением ими в строго определенные сроки предписаний органов надзора по устранению обнаруженных недостатков.

Набор неофициальных и официальных мер воздействия на банки во всех странах достаточно широк. К неофициальным мерам воздействия относятся:

* гарантийное письмо неблагополучного банка надзорному органу с признанием конкретных недостатков и определением способа их устранения;
* письменное соглашение между органом надзора и банком об исправлении выявленных существенных негативных аспектов его деятельности.

Официальные меры воздействия включают в себя:

* предупреждение;
* директивы по устранению недостатков;
* штрафные санкции;
* приказ о снятии с должности руководителя банка;
* передача банка под опеку надзорного органа; организацию слияния или поглощения; лишение лицензии на проведение банковских операций;
* ликвидацию кредитного учреждения.

Ликвидация кредитного учреждения используется как крайняя мера, поскольку это затрагивает непосредственные интересы вкладчиков. В целях защиты их интересов во многих странах организованна система страхования депозитов.

В США, Канаде, Великобритании, Италии, Японии подобные системы находятся под государственным контролем. Коммерческие банки США, Канады, Японии выплачивают ежегодные взносы в фонд страхования депозитов.

В Великобритании создан Фонд защиты депозитов, в который все коммерческие банки вносят средства пропорционально величине своих депозитов в фунтах стерлингов. При банкротстве банка вкладчики Фонда получают компенсацию в размере, не превышающем 15 тыс.ф.ст. на 1 вкладчика.

В Италии банки не делают ежегодных регулярных отчислений в Межбанковский фонд страхования депозитов, но вносят средства на покрытие расходов по выплате компенсаций клиентам разорившихся кредитного учреждения.

В Нидерландах компенсацию кредиторам при банкротстве банковского учреждения выплачивает центральный банк. Коммерческие банки покрывают его расходы единоразовыми взносами пропорционально величине активов каждого из них. В США Федеральная корпорация страхования депозитов выплачивает компенсацию в пределах 100 тыс.долл. на 1 вкладчика. Максимальные ежегодные отчисления для банка - члена Корпорации в страховой фонд установлены в размере 0,325% от общей суммы депозитов.

Располагая достаточно широким диапазоном мер воздействия на банки, органы надзора предпочитают поддерживать постоянные неофициальные контакты с банками для регулярного обсуждения их планов, общих направлений их деятельности, возникающих затруднений. Такие контакты создают для банков возможность по собственной инициативе информировать органы надзора о своих проблемах.

**Глава 3. Банковский надзор в России**

**Часть 1. Правовые основы банковского надзора в России**

Правовые основы организации надзора и контроля определены:

а) в ФЕДЕРАЛЬНОМ ЗАКОНЕ от 02.12.90 N 394-1 (ред. от 20.06.96) "О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)" в статье 4 пункта 7 читаем:"   Банк России выполняет следующие функции:

осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.

В статье 6, так же указанно: Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Нормативные акты Банка России, непосредственно затрагивающие права, свободы или обязанности граждан, должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для регистрации актов федеральных министерств и ведомств.

Проекты федеральных законов, а также нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, касающихся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение Банка России.

В главе X. "Банковское регулирование и надзор" в статье 55 сказано, что: " Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов ПРИКАЗ ЦБ РФ от 30.01.96 N 02-23 (ред. от 20.08.96) "О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ ИНСТРУКЦИИ N 1 "О ПОРЯДКЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ" (вместе с ИНСТРУКЦИЕЙ ЦБ РФ N 1).

Главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Надзорные и регулирующие функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, могут осуществляться им непосредственно или через создаваемый при нем орган банковского надзора. Решение о создании данного органа принимается Советом директоров."

В статье 74 выше названного Закона подчеркивается, что: Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными Советом директоров представителями Банка России и по его поручению - удиторскими фирмами".

б) в ФЕДЕРАЛЬНОМ ЗАКОНЕ от 02.12.90 N 395-1 (ред. от 03.02.96) "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ" в главе VII."Бухгалтерский учет в кредитных организациях и надзор за их деятельностью", в статье 41 говорится,что:" Надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

В статье 19 выше названного Закона указаны меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.

"В случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в статье 75:" требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;

б) замены руководителей кредитной организации;

в) реорганизации кредитной организации;

3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;

6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами."

**Часть 2 Проблемы и перспективы банковского надзора**

**3.2.1 Требования к совершенствованию банковского надзора в России**

Анализ задач надзорной деятельности в банковской сфере приводит к формулированию следующих концептуальных требований, выполнение которых видится необходимым для стабилизации кредитной системы. Как будет ясно из последующего изложения, указанные требования находятся в тесной взаимосвязи.

Во-первых, поскольку приоритетной целью надзора является поддержание кредитной системы, его главной задачей должны быть не поиск и наказание "провинившихся" банков, а создание условий для более эффективного функционирования банковской системы.

Во-вторых, это необходимость активизации надзора, которая включает в себя ряд аспектов. Важнейшим условием и одновременно составным элементом его реализации является повышение открытости ситуации в банковской сфере в целом и в конкретных банках как для Центрального банка, так и для кредиторов и клиентов банков. Повышение открытости базируется на совершенствовании системы учета и отчетности в коммерческих банках и приближении ее к требованиям, вытекающим из опыта международной банковской практики, что позволит повысить эффективность и результативность надзорной деятельности. С другой стороны, открытость предполагает неукоснительное соблюдение банками требований Центрального банка в сфере учета и отчетности.

В-третьих, надзор должен быть ориентирован на два уровня анализа и состояния банковской системы в целом. При этом открытость является важным фактором совершенствования диагностической компоненты банковского надзора. Другим ее фактором выступает совершенствование методики оценки состояния дел в банках. В-четвертых, требование реструктуризации балансов банков. Данное требование непосредственно относится к оптимизации балансов и организационно-технологической схемы деятельности банков. Под реструктуризацией балансов понимается снижение доли низколиквидных и неликвидных активов, создание достаточных резервов на списание плохих кредитов. При этом необходимо предусмотреть возможность банков самостоятельно списывать такие ссуды за счет резервов при контроле со стороны налоговых служб и аудиторских фирм. В ресурсной базе банков необходимо проводить политику снижения доли "горячих" денег: средств населения, бюджета.

Под оптимизацией организационной структуры банков понимается централизация информационных потоков многофилиальных банков через компьютерную сеть и получение информации о работе территориальных подразделений в режиме реального времени, а также техническое переоснащение банков, снижение расходов в связи с сокращением численности низкоквалифицированного персонала (кассиров и пр.).

Одновременно требование реструктуризации включает необходимость санирования отдельных крупных банков. Все эти аспекты предполагают дополнительные усилия Банка России как с позиций оценки состояния дел в банках, так и с точки зрения консультирования и выдачи соответствующих рекомендаций. Указанная работа должна проводиться совместно с Всемирным банком и ЕБРР в рамках международных проектов рестуктуризации российских банков.

Нуждается в разработке также Концепция реструктуризации ресурсных потоков в кредитной сфере и формирование системы перераспределения средств,при которой крупные (полугосударственные) банки кредитуют "частные" банки, которые принимают основные риски кредитования мелких и средних заемщиков.

**3.2.2 Развитие банковской системы (оптимизация структуры)**

Развитие структуры банковской системы целесообразно проводить в русле перспективных сдвигов в структуре экономики. Неоднородность экономики России проявляется как в межрегиональных диспропорциях, так и с точки зрения различий финансового состояния отдельных отраслей. Соответственно перспективная устойчивость банковской системы должна базироваться на тенденциях хозяйственного развития.

В стуктуре российской экономики можно выделить три группы регионов.

Центры деловой активности с диверсифицированной по отраслевому признаку структурой коммерческой деятельности. В них должны преобладать крупные (оптовые) кредитные организации, финансирующие ключевые для российской экономики предприятия, федеральный бюджет, организующие межбанковский и валютный рынок. Такие структуры должны функционировать под жестким контролем государства как в форме участия в собственности, так и через повышенное внимание надзорного органа. Розничные и средние банки нацеливаются на обслуживание местных предприятий соответствующего масштаба. Проводится политика ограничения количества филиалов кредитных организаций, которая связана с достаточной для поддержания конкурентной среды численности банковских учреждений одновременно с повышенным риском управления банков, имеющих филиалы. Для розничных банковских услуг кредитные организации открывают отделения, действующие под жестким внутренним контролем. Работа филиалов экономически целесообразна только применительно к крупным банкам других регионов для операций на валютном и межбанковских рынках.

Регионы, где преобладает крупное промышленное производство федерального значения. В банковской системе должна сочетаться деятельность филиалов крупных банков финансовых центров с мелкими и средними региональными кредитными организациями. Формирование местных крупных банков представляется нежелательным в силу ограниченных возможностей по диверсификации активов. Кредитовать промышленные гиганты целесообразно через крупные банки финансовых центров(или их филиалы).

В регионах, где доминирует мелкий бизнес и сельскохозяйственное производство, представляется возможным делать ставку на местные частные банки и концетрацию капиталов. При укрупнении кредитных организаций на местном уровне можно использовать различные схемы, в том числе не предполагающие полную потерю самостоятельности банков (например, создание холдинга путем обмена акциями с банками-участниками).Стимулирование открытия филиалов крупных банков или превращение в них местных кредитных организаций опасно продолжением перелива в финансовые центры и без того скудных ресурсов регионов. В то же время управление кредитными вложениями в мелкий бизнес и сельскохозяйственное производство более эффективно на уровне самостоятельно хозяйствующего субъекта, а не через филиалы. На рынке МБК таких регионов нетто-кредиторами видится крупные банки (в первую очередь Сбербанк РФ), которые имеют достаточные возможности подкреплять ликвидность местных кредитных организаций средствами относительно ресурсоизбыточных регионов, в первую очередь ,финансовых центров.

При этом в регионах второй и третьей группы должно поддерживаться оптимальное количество кредитных организаций для сохранения конкурсной сферы и обеспечения клиентов основными банковскими услугами.В целях оптимизации структуры банковской системы целесообразно ввести в практику дифференцированный подход к применению мер регулирования кредитных организаций, индивидуальный подход к использованию отдельных инструментов управления ликвидностью в зависимости от эффективности деятельности кредитного учреждения для системы в целом(например, при возникновении проблем с ликвидностью, нарушениях нормативов, а также при обращениях Банка России за расширением лицензии или предоставлением кредита).Необходимо определить меры поддержки перспективных для укрепления банковской системы кредитных организаций. В необходимых случаях возможно участие Банка России в процессах концентрации банковских капиталов. При принятии решений в области надзора в критических ситуациях необходимо использовать интересы местных властей в поддержании стабильности в сфере финансов.

**3.2.3 Основные направления совершенствования нормативной базы банковского надзора**

Активизация надзора и создание адекватной системы ранней диагностики в банках предполагает совершенствование всех аспектов надзорной деятельности.

Прежде всего необходимо решительно обеспечивать достоверность информации, предоставляемой кредитными организациями в Банк России.

К числу грубых нарушений, по отношению к которым необходимо применять весь состав мер воздействия вплоть до отзыва лицензии, можно отнести:

а) сознательное искажение отчетности;

б) занижение налоговой базы и базы отчислений в фонд обязательных резервов.

Надзор за руководителями банков (филиалов) должен опираться на изменение законодательно установленных требований к их квалификации и стажу работы в банковской системе в сторону усиления. Руководитель кредитной организации (помимо экономического или юридического образования) должен иметь опыт работы руководителем подразделения кредитной организации, связанного с осуществлением банковских операций, не менее трех лет и положительную репутацию в сфере банковского бизнеса. Необходимо узаконить возможность Центрального банка РФ дать немотивированный отказ в согласовании кандидатуры в случаях, когда имеется проверенная информация о недобросовестной коммерческой репутации кандидата или связи с криминальными сферами.

Требуется также включать в состав должностных лиц, назначение которых подлежит обязательному согласованию в Главном территориальном управлении(Национальном банке) ЦБ РФ, главного аудитора банка. Кроме того необходимо установить запрет на совмещение должностей, подлежащих согласованию в ЦБ РФ, одним физическим лицом в различных кредитных организациях. Вместе с тем решение этого блока вопросов напрямую связано с существенными корректировками в действующем законодательстве.

Надзор за владельцами кредитных организаций предполагает постоянный мониторинг Банком России финансового состояния юридических лиц - держателей контрольных пакетов кредитных организаций, возможностей обходить установленные ограничения максимального риска при кредитовании учреждений и инсайдеров через создание аффилированных и контролируемых структур.

Один из учредителей (юридическое лицо), обладающий долей не менее 20%, должен выступать гарантом оказания финансовой помощи в случае возникновения у кредитной организации финансовых затруднений. Институт гаранта должен действовать постоянно, чем обеспечивается ответственность за результаты деятельности кредитной организации и гарантия финансовой устойчивости, особенно на начальном этапе ее функционирования.

Одновременно необходимо предоставить Банку России право временно отказать в регистрации кредитной организации без указания мотивов, если имеются "особенные" сомнения в ее устойчивости. Одним из факторов надежности создаваемой кредитной организации выступает ее стратегия становления на основных финансовых рынках. Безусловно, следует иметь возможность принимать различные решения в случаях желания учредителей предложить региону или системе в целом новые банковские услуги или, напротив, включиться в конкурентную борьбу за перераспределение клиентов и ресурсов других банков.

Контроль за деятельностью филиальной сети банков нуждается в тщательной методологической доработке.   Необходимо установить порядок наделения филиала собственными средствами, методику контроля за соблюдением обязательных нормативов максимального риска на одного кредитора и вкладчика. Требуется также ввести в практику определение головной конторой лимитов на проведение операций филиалов с учетом необходимости соблюдения обязательных экономических нормативов и формирования резервов в целом по кредитной организации.Указанные лимиты, согласованные с Главным территориальным управлением (Национальным банком) ЦБ РФ по месту расположения головного банка, сообщаются учреждению Банка России, контролирующему деятельность филиала, куда тот представляет соответствующую отчетность. Исключения могут быть сделаны для кредитных организаций, внедривших сертифицированные ЦБ РФ технические решения, позволяющие банку в оперативном режиме контролировать текущие операции филиала.

Мониторинг состояния всех корреспондентских счетов банков должен предоставить в распоряжение ЦБ РФ оперативную картину распределения ликвидности в режиме реального времени как в разрезе конкретного банка, так и экономических регионов.

Необходимо продолжить работу по совершенствованию экономических нормативов с учетом эффективности их применения, в бухгалтерском учете. Система требований, предъявляемых к кредитной организации, должна улавливать наиболее вероятные риски, способные повлиять на финансовое состояние банков. В перспективе следует ожидать, что все большее влияние на положение в кредитных организациях будут оказывать фактор процентного риска и рисков по срочным операциям на рынках. Уже сейчас целесообразно приступить к отработке методических принципов перспективной системы мониторинга и управления такого рода рисками.

**3.2.4 Основные направления работы с проблемными банками**

Работа с проблемными банками начинается с постановки системы выявления финансовых трудностей. Затем устанавливается характер и причина возникновения проблем, вырабатывается политика регулирования, включающая применение конкретных мер воздействия.

Диагностика финансовых трудностей кредитных организаций. Признаками проблемности кредитных организаций можно подразделить на прямые и косвенные.

К прямым относятся:

* нарушение обязательных экономических нормативов и несоблюдение резервных требований;
* резкие колебания остатков средств на корреспондентских счетах, особенно при условии, что минимальные остатки составляют критическую величину (близко к нулю), наличие неоплаченных документов и претензий к корреспондентскому счету о бесспорном списании средств;
* установление факторов грубых нарушений правил бухгалтерского учета, предоставление заведомо недостоверной отчетности, проведение рискованной кредитной и процентной политики;
* убыточная деятельность, включая необеспеченные собственными средствами вложения во внутреннюю инфраструктуру;
* выплата дивидендов при неудовлетворительном финансовом положении банка;
* отсутствие ежегодной аудиторской проверки деятельности банка;
* резкие изменения состава участников и руководства банка;
* негативная информация министерств и ведомств, граждан, средств массовой информации, жалобы клиентов на работу банка.

К косвенным признакам проблемности можно отнести:

* работу на высокорисковых и ненадежных рынках, которые имеют ограниченные перспективы развития;
* несбалансированность сроков привлечения и размещения средств;
* высокий удельный вес межбанковских кредитов в составе привлеченных банком ресурсов;
* агрессивную рекламу привлечения средств на условиях выше рыночных.

Критерии оценки деятельности коммерческих банков должны выявлять финансовые трудности до перерастания в неплатежеспособность. Другой задачей совершенствования системы информации о кредитной организации является установление конкретных причин и степени развития проблем в каждом конкретном банке.

**Установление специфики финансовых трудностей каждого коммерческого банка.**

Применение мер регулирования Банка России должно опираться на анализ как степени развития проблем каждого банка, так и его функциональной роли в кредитно-денежной системе на федеральном и региональном уровне.

Анализ степени развития финансовых трудностей. Согласно письму Банка России N 265 от 2.04.96г.кредитные организации подразделяются на:

* финансово стабильные банки; банки, имеющие первые признаки проблемности;
* банки, испытывающие временные трудности;
* банки с первыми признаками банкротства; критические (финансово нестабильные) банки.

Дальнейшее развитие работы видится, во-первых, в тесном взаимодействии при формировании списков проблемных банков с Главными территориальными управлениями (Национальными банками) ЦБ РФ и, во-вторых, в постоянном совершенствовании методологии ранней диагностики.

В систему ранней диагностики могут входить как указанные выше прямые и косвенные признаки проблемности, так и дополнительные показания структуры баланса, не входящие в состав экономических нормативов.

**Оценка финансовой значимости банка**

При всем разнообразии кредитных организаций и их политике можно

выделить по величине три группы.

К первой относятся крупные (структурообразующие) кредитные организации, имеющие существенное значение для денежной системы Российской Федерации. Для таких банков характерна концентрация межбанковских операций, лидерство в объемах кредитов, предоставленных экономике (в том числе в отраслевом и региональном разрезе), привлечение значительного объема средств клиентов, в том числе населения. Количественные критерии данных параметров должны учитывать общефедеральный и региональный аспекты.

Во вторую группу включаются средние банки с диверсифицированным кредитным и депозитным портфелем, которые по масштабам значительно уступают кредитным организациям первой группы.

Третья группа состоит из мелких банков, главным образом, имеющих узкую специализацию.

**Оценка причин утери ликвидности**

Причины кризисного состояния проблемного банка индивидуальны. Вместе с тем, их можно объединить в три основные группы. Криминальные банки. Утеря ликвидности вызвана крупными невозвратами кредитов инсайдерами, владельцами, а также прямыми хищениями. Формальный признак - обязательства не обеспечены реальным имуществом и активами на крупную сумму.

Неудовлетворительно управляемые банки. Проблемы с ликвидностью таких банков связаны с отвлечениями средств в инфраструктуры, крупные сомнительные проекты, осуществляемые без учета конъюктуры рынка и не представляющие народно-хозяйственной значимости для решения экономических и социальных проблем страны, региона. К числу таких банков можно отнести те, которые предполагали нерыночные условия привлечения депозитов (в первую очередь населения) или например, вкладывали средства в элитное жилье и т.п.

Банки, проводившие вынужденно рискованную политику и предоставлявшие кредиты на поддержание социально-экономического комплекса страны (региона), например, кредитование энерго- и коммунальное хозяйство.

Применяемые меры регулирования должны учитывать величину банка, степень и причины возникновения проблем. Немаловажное значение имеет создание специальной системы надзора на федеральном и региональном уровнях за крупными (стуктурообразующими) банками.

**3.2.5 Принципы воздействия на проблемные банки**

Среди арсенала мер воздействия Центрального банка на проблемные кредитные организации можно было бы выделить следующие меры стабилизационного характера:

а) совещания и консультации в надзорных органах, нацеленные на выработку путей преодоления финансовых трудностей;

б) принятие кредитной организацией письменных обязательств об устранении недостатков, исправление которых не предполагает вмешательство органов надзора в обычный режим банковской деятельности;

в) соглашение между кредитной организацией и банком. России, которое заключается в целях преодоления более серьезных недостатков деятельности банка, когда адекватные шаги требуется предпринять немедленно, однако степень развития возникших проблем не угрожает платежеспособности банка. В этом случае ЦБ РФ может, воздержаться от применения санкций в рамках достигнутых договоренностей;

г) письменное предупреждение банка России кредитной организации о выявленных недостатках и возможности применения мер воздействия;

д) предоставление банком России чрезвычайного (7 дней), ломбардного (90 дней) и других видов кредитов.

Кредит целесообразно предоставлять банку при реальной возможности восстановить платежеспособность и наличии достаточного обеспечения, выдавая отдельными траншами по мере выполнения согласованных с Банком России мероприятий. В качестве обеспечения можно принимать не только ликвидные активы банка, но и средства учредителей, а также других участников банка. Состав принимаемого в этом случае обеспечения целесообразно расширить, включив в него средства на счетах в первоклассных банках стран - членов ОЭСР, драгоценные металлы в слитках. Банку России целесообразно добиваться возможно более полной мобилизации внутренних возможностей банка (продажа долгов банка, зданий, незавершенного строительства). Аккумулированные за счет этих источников средства должны составлять не менее 50% стоимости программы финансовой реабилитации. При этом разрабатываются механизмы контроля за внутренней деятельностью банка, предотвращающие использование ссуды не по назначению, включая визирование всех расходных документов уполномоченным банком России лицом;

е) введение Временной администрации по управлению кредитной организацией для оценки реалистичности перспектив стабилизации деятельности или необходимости отзыва лицензии.

При присоединении проблемного банка к надежному банку Центральный банк РФ может создать на определенный срок режим наибольшего благоприятствования объединенной кредитной организации, включая:

а) предоставление кредита под залог ликвидных активов;

б) снижение норм отчислений в фонд обязательных резервов;

в) неприменение санкций за нарушение отдельных нормативов;

г) отсрочку погашения задолженности присоединенной кредитной организации перед Банком России.

Необходимость активизации банковского надзора и реструктивизации кредитно-денежной системы в отсутствии специализированного органа по проведению реструктуризационнных мероприятий приводит к потребности в дополнительном методическом обеспечении вопросов санирования и укрепления капитальной базы проблемных банков. При этом важное значение имеет определение признаков и критериев выбора санируемых банков и характера санирования, а в плане практической деятельности - подбор покупателей слабых банков, инициирование новых форм концентрации банковского капитала, включая образование холдингов, пулов и консорциумов.

Меры административного характера - санкции:

а) штрафы (применяются, как правило,незамедлительно);

б) предписания (распоряжение) об устранении недостатков и проведении мероприятий по финансовому оздоровлению;

в) предписание о замене руководства кредитной организации (филиала);

г) предписание о запрете на осуществление отдельных банковских операций;

д) предписание о запрете на открытие филиалов;

е) отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

При применении санкций целесообразно последовательно соблюдать принцип неотвратимости наказания.Поводом для жестких мер (вплоть до

отзыва лицензии) должны стать факты умышленного введения в

заблуждение надзорного органа, в том числе путем предоставления

недостоверной отчетности.

 23.2.6 Применение к кредитным организациям мер регулирования.

Банк России несет ответственность за стабильность банковской системы, а не за финансовое состояние каждой кредитной организации. Поэтому конкретный состав мер регулирования целесообразно определять на базе комплексной оценки функциональной роли банка и степени развития финансовых трудностей.

По отношению к структурообразующим банкам в зависимости от степени развития трудностей ЦБ РФ может использовать различные формы вышеупомянутых соглашений или непосредственное управление путем введения Временной администрации. Важное значение должно приобрести предоставление кредита до перехода финансовых трудностей в форму неплатежеспособности. Из административных форм регулирования желательно использовать те, которые не связаны с ограничением возможностей банков самостоятельно преодолеть трудности (т.е. не применять ограничения на проведение банковских операций).Особое значение приобретает политика переговоров ЦБ РФ с банками, обусловливающая отказ от санкций или выделения кредита конкретными условиями.Применение санкций в форме ограничения отдельных направлений деятельности банка в целях локализации последствий финансовых трудностей возможно только при безуспешности всех стабилизационных мер.

Для средних и мелких банков целесообразно делать акцент на меры административного характера (санкций), которые включают ограничения совершаемых банком операций для локализации возникших трудностей.

Применение мер стабилизационного характера возможно в первую очередь применительно к банкам, финансовые трудности которых вызваны вынужденно рискованной кредитной политикой. Их применение возможно только при абсолютно ответственном, конструктивном подходе менеджеров и собственников банка ко взаимодействию с ЦБ РФ и при отсутствии элементов криминальности и других злоупотреблений в руководстве кредитной организацией. В противном случае можно создать предпосылки еще больших злоупотреблений под прикрытием соглашений с Центральным банком.

Таким образом, основным принципом применения инструментария регулирования ЦБ РФ является жесткость в отношении нарушений законодательства и нормативных актов Банка России в сочетании с активной позицией по стабилизации функционально значимых банков при приоритетности решения общесистемных задач над проблемами конкретной кредитной организации.

3.2.7 Взаимодействие Банка России при организации надзора с государственными и международными организациями.

**Сотрудничество с аудиторскими фирмами**

Своевременное выявление проблем банка может быть достигнуто путем постоянного сотрудничества ЦБ с аудиторскими фирмами и последних с банками, что должно дополнить ежегодные разовые проверки. Подобное взаимодействие может носить формы встреч с руководством для изучения текущей отчетности, периодических проверок системы внутреннего контроля банка. Особое внимание необходимо уделять качеству кредитного портфеля коммерческого банка, анализу состояния дел, возможности реализации залога и т.д.

По результатам проверки составляется аналитическая записка руководству, в которой описываются выявленные проблемы и предлагаются конкретные обязательные и рекомендательные предложения по их устранению. Если при повторной проверке финансовое состояние коммерческого банка ухудшается, а план мероприятий аудиторской фирмы не выполняется, фирма должна информировать об этом Банк России.

Одновременно необходимо активизировать позицию Банка России по регулированию аудиторской деятельности. Улучшению качества аудита может способствовать создание саморегулирующейся профессиональной организации, введение в практику предварительного согласования с ЦБ РФ аудиторских фирм для проверок крупных (структурообразующих) банков, введение системы надзора за аудиторскими фирмами, их персоналом, прежде всего по линии анализа качества аудиторских проверок, применение мер воздействия к фирмам и аудиторам, уровень работы которых не отвечает требованиям Банка России.

**Создание государственных структур по работе с проблемными кредитными организациями.**

Важной составляющей перспективного банковского надзора является организационное обособление от Банка России процедур контроля за ликвидацией несостоятельных банков. Для решения этой проблемы можно предложить создание Федерального агентства по делам банкротства кредитных организаций или наделить указанными функциями уже существующее Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве). Такое решение позволит передать несвойственную для ЦБ работу с ликвидируемыми банками после отзыва лицензии на совершение банковских операций в специальный федеральный орган исполнительной власти, который должен обеспечить во время ликвидационных процедур сохранность имущества и активов кредитной организации, денежных средств банка и его клиентов на корреспондентских счетах и в форме наличности в кассе.

В случае создания организации (корпорации) по гарантированию сохранности средств вкладчиков (кредиторов) она может также внести вклад в работу с проблемными банками. Ее роль видится в оказании финансовой поддержки и участии в реорганизации кредитных организаций в интересах вкладчиков, а также в дифференциации ставок за гарантирование вкладов в зависимости от надежности банка.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что Банку России еще определенное время придется решать значительный круг проблем, связанных с ликвидацией банков, поскольку создание ответственных структур по различным причинам растягивается на длительный срок.

**Фонд реструктуризации банковской системы**

Поскольку одной из основных сложностей в преодолении трудностей проблемных банков является определение финансовых источников восстановления нормальной работы кредитной организации, представляется целесообразным рассмотреть возможность формирования Фонда реструктуризации кредитных организаций.

Источниками ресурсов Фонда могли бы стать:

а) часть прибыли Центрального банка РФ, освобожденной по согласованию с Правительством РФ от перечисления в бюджет;

б) долгосрочные кредиты Банка России, предоставляемые Фонду в объемах, согласованных с Госдумой и Правительством РФ;

в) средства федерального Правительства;

г) финансирование международных организаций.

Объективно интересы участников в поддержке Фонда объединяются особой значимостью банковской системы для нормального функционирования экономики. Средства Фонда предоставлялись бы на возвратной основе банкам, заинтересованным в преодолении текущих трудностей путем реструктуризации. Выделение денег должно сопровождаться жестким контролем за всеми аспектами банка-заемщика, исключающего "проедание" выделенных средств, в том числе через введение Временной администрации (администратора).

Источником финансовой поддержки мероприятий по реструктуризации могли бы быть кредиты Всемирного банка и ЕБРР, специально выделяемые аккредитованным банкам. Не исключается также возможность регулируемого допуска в качестве совладельцев российских кредитных организаций иностранных коммерческих структур с солидным финансовым состоянием и надежной репутацией путем продажи им долей участия в капитале проблемных отечественных банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современное состояние банковской системы России требует принятия комплексных мер по ее укреплению, поддержанию финансовой устойчивости банков, снижению риска системного кризиса.

Нарастание проблем в банковском секторе определяется, главным образом ,низким уровнем управления банками в сочетании с неблагоприятными тенденциями общеэкономического развития. По разным оценкам, только 40-60 % общего числа банков можно считать финансово устойчивыми. Непосредственными причинами финансовых трудностей конкретных банков стали:

1) неквалифицированное управление;

2) отсутствие стратегического планирования;

3) неумение грамотно сформировать кредитный портфель и управлять рисками;

4) прямые и опосредованные формы давления на банки;

5) мошенничество со стороны их владельцев и менеджеров;

6) "исторические" причины. Так, основная часть банков, созданных на базе бывших государственных специализированных банков, унаследовала отягощенную долгами убыточных предприятий структуру баланса, которая без вмешательства государства в виде реструктурирования активов не может обеспечить нормальное их функционирование;

7) негативное влияние на финансовое положение банков оказало предоставление государством предприятиям в 80-х - начале 90-х годов централизованных кредитов, которые во многих случаях оказались безнадежными к возврату. Невыполнение бюджетом обязательств перед государственными предприятиями сделало их неплательщиками перед кредитными организациями;

8) известную роль в процессе ухудшения ликвидности банков играет общий дефицит ликвидности в экономике.

Ситуация в экономике и банковском секторе не позволяет рассчитывать на оздоровление отечественной банковской системы только путем отзыва лицензий и банкротства слабых банков.

При этом крайне мала или практически отсутствует вероятность участия государства (бюджета) в стабилизационных мероприятиях.

Вместе с тем, очевидно, что без серьезной реорганизации банковской системы и необходимых для этого дополнительных финансовых вливаний не обойтись.

В настоящее время сфера активных операций на внутренних рынках с приемлемым уровнем доходности и риска ограниченны операциями с государственными ценными бумагами и кредитованием производства, связанного , главным образом, с внешней торговлей и некоторыми другими отраслями с высокой оборачиваемостью капиталов. Перспективы выживания основной массы банков в таких условиях сомнительны. Даже самые жесткие регулятивные нормы не смогут обеспечить им одновременно ликвидность и доходность.

С формальной точки зрения надзорный орган может самоустранится от активного вмешательства в процессы, происходящие в банковской системе. Наблюдательная позиция предполагает ограничение участия надзорного органа в деятельности банков контролем за требованиями, предъявляемыми к структуре баланса, а также оказанием финансовой поддержки отдельным банкам по принципу "латания дыр". Однако достижение удовлетворительных результатов надзора для системы в целом на таких принципах в сегодняшней ситуации весьма проблематично.

Усиление надежности кредитных организаций путем повсеместного сокращения объемов их сомнительных активов затронет в первую очередь кредитные вложения.

Такие результаты надзора с формальной точки зрения содействуют достижению его цели. Однако успехи на таком пути могут оказаться обманчивыми. Сокращение кредитования хозяйства в целях усиления надежности банков может ударить по ним бумерангом из-за уменьшения средств клиентов, формирующих ресурсную базу кредитных организаций.В итоге для банковской системы по линии надзора создается по существу дополнительный стимул пассивно следовать за тенденциями экономического развития, определяемыми на сегодня стагфлягцией. Тем самым формируется банковская система, обслуживающая кризисную экономику.

В дипломной работе основное внимание уделено проблеме банковского надзора при работе с уже созданными кредитными учреждениями, в частности, в аспекте работы с проблемными банками, так как этот вопрос в ближайшее десятилетие для банковской системы будет наиболее актуален.

Вопросы создания, поглащения, слияния отражены в конспективной форме (на базе решения этих вопросов в

развитых государствах) из-за ограниченного объема дипломной работы.

В дипломной работе специально много места не уделено лицензированию и методики документарной проверки в кредитных организациях ,так как этот вопрос детально проработан Департаментом банковского надзора ЦБ РФ в инструкциях  ЦБ РФ соответственно  от 227.08.96 N 49 "О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ" и от 19.02.96 N 34 "О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ФИЛИАЛОВ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКА РОССИИ)". 0Порядок и требования этих инструкций хорошо согласуется с опытом передовых стран в области банковского надзора.

Сейчас в России основное - добиться выполнение уже принятых Законов не нарушив работу банковский системы. Опыт надзорных органов зарубежных стран помогает банковской системе России, встающей на рыночные отношения ( в эпоху "дикого" капитализма ) формировать взгляды специалистов и учиться на ошибках финансистов развитых стран.

Общее направление развития законодательной базы в банковской сфере видится не через нормативные документы, указания ЦБ РФ и его функциональные структуры, а законодательно через Государственную Думу . Такое развитие будет учитывать корпоративные интересы больших слоев населения в России и следовательно будет приносить более позитивные сдвиги в совершенствовании финансовой системы страны. Хотя мнение профессионалов необходимо использовать как экспертов.

У Банка России есть уникальные (в отличие от других государственных органов) возможности осуществлять банковский надзор не только административными, но и экономическими мерами, создавая условия для повышения эффективности работы подконтрольных кредитных организаций. Реализация такой политики предполагает конструктивный, созидательный характер надзорной деятельности. Под конструктивностью имеется в виду использование в практике регулирования таких инструментов, которые в рамках полномочий и ответственности ЦБ РФ способствовали бы формированию работоспособной прогрессивной банковской системы. Вместе с тем эффективность надзора при таком подходе зависит не только от Банка России, но и от общей экономической политики, а также от ее конкретных результатов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 02.12.90 N 394-1 (ред. от 20.06.96) "О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)") 2. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 02.12.90 N 395-1 (ред. от 03.02.96) "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

3. ПРИКАЗ ЦБ РФ от 30.01.96 N 02-23 (ред. от 20.08.96) "О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ ИНСТРУКЦИИ N 1 "О ПОРЯДКЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ" (вместе с ИНСТРУКЦИЕЙ ЦБ РФ N 1)

4. ПИСЬМО ЦБ РФ от 24.08.93 N 181-93 "О СОСТАВЛЕНИИ ОБЩЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ" (вместе с ВРЕМЕННОЙ ИНСТРУКЦИЕЙ ЦБ РФ от 24.08.93 N 17 "ПО СОСТАВЛЕНИЮ ОБЩЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ")

5.ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ N 19, ГТК РФ N 01-20/10283 от 12.10.93 "О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ ЗА ПОСТУПЛЕНИЕМ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ ВАЛЮТНОЙ ВЫРУЧКИ ОТ ЭКСПОРТА ТОВАРОВ"

6.ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ от 27.02.95 N 27 "О ПОРЯДКЕ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СОВЕРШЕНИЯ И УЧЕТА ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ"

7.ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ N 30, ГТК РФ N 01-20/10538 от 26.07.95 "О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ ЗА ОБОСНОВАННОСТЬЮ ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЗА ИМПОРТИРУЕМЫЕ ТОВАРЫ"

8.ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ от 19.02.96 N 34 "О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ФИЛИАЛОВ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКА РОССИИ)"

9.ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ от 27.08.96 N 49 "О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

10.Роуз Питер С."Банковский менеджмент" Пер.с англ.со 2-го изд.- М.:"Дело Лтд",1995.

11.Роде Э."Банки,биржи,валюты современного капитализма"Пер.с нем.; Под ред. и с предесл. В.Н.Шенаева. - М. : Финансы и статистика,1986.

12."Банковский надзор и аудит" : учебное пособие.Под общ.ред. И.Д.Мамоновой. - М.: ИНФРА-М,1995.

13.Поляков В П ,Московкина Л А."Структура и функции центральных банков (зарубежный опыт)" : учебное пособие.- М.: ИНФРА-М,1995.

14.Frederick C.Schadrack,Leon Korobow "The basic elements of bank supervision" .Lectures,At Fairfield University Fairitl, Сonnecticut, Federal Reserve Bank of New York,July 1993.

15.Журнал: "Деньги и кредит" N 8,1996.