

**З.А.Умаров
И.Ф.Сайфиддинов**



**РЕГУЛИРОВАНИЕ И
НАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ**

Учебник

ТАШКЕНТ-2020

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ



З.А.Умаров
И.Ф.Сайфиддинов

РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Рекомендовано Координационным Советом Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан в качестве учебника для студентов специальности магистратуры по направлениям 5A230702 – Банковский учёт и аудит, 5A230701 – Банковское дело

Ташкент - 2020

УДК:
ББК

Регулирование и надзор деятельности коммерческих банков.
З.А.Умаров, И.Ф.Сайфиддинов - Министерство высшего и среднего
специального образования Республики Узбекистан - Т.:

ISBN:

Рецензенты:

Ризаев Н.К. – д.э.н., профессор

Саидов Д.А. – к.э.н., доцент

Учебник подготовлен в соответствии с программой по курсу «Регулирование и надзор деятельности коммерческих банков», в нём рассматриваются теоретические и практические моменты, связанные с регулированием и надзором деятельности коммерческих банков. Учебник рекомендуется по предмету «Регулирование и надзор деятельности коммерческих банков» для специальностей 5A230702 – Банковский учёт и аудит, 5A230701 – Банковское дело.

Дарслик “Тижорат банклари фаолиятини тартибга солиш ва назорати” фани дастурига мувофиқ тайёрланган бўлиб, унда тижорат банклари фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилиш билан боғлиқ бўлган назарий ва амалий масалалар кўриб чиқилган. Дарслик 5A230702 – Банк ҳисоби ва аудит, 5A230701 – Банк иши мутахассисликлари учун “Тижорат банклари фаолиятини тартибга солиш ва назорати” фанидан тавсия этилади.

The textbook is prepared in accordance with the program on the course «Regulation and supervision of the activities of commercial banks», it examines the theoretical and practical aspects associated with the regulation and supervision of commercial banks. The textbook is recommended for the subject «Regulation and supervision of the activities of commercial banks» on specialty 5A230702 - Bank accounting and audit, 5A230701 - Banking.

*Учебник рассмотрено и рекомендовано к изданию постановлением
Совета центра протокол № _____ от _____ 2020 года.*

© З.А.Умаров, И.Ф.Сайфиддинов 2020

ВВЕДЕНИЕ

В нашей республике уделяется большое внимание реформам в банковской системе и банкам страны, которые являются двигателем экономики, отвечающим международным требованиям, оказывающим современные услуги с целью расширения их участия в процессе инвестирования в сектора экономики.

Одной из наиболее актуальных проблем сегодняшнего дня являются реформы банковской системы и институционального развития, повышение уровня капитализации, стабильности и ликвидности коммерческих банков по международным стандартам, расширение сферы банковских услуг.

Для оценки деятельности банковской системы Узбекистана, в целях дальнейшего совершенствования системы оценки финансового состояния коммерческих банков запланировано внедрение показателей оценки банковского капитала, активов, управления, доходов, качества и уровня обязательств применяемой ведущими международными организациями в новой версии, обеспечивающей объективную оценку, системе CAMEL(S).

Устойчивое развитие банковской системы Узбекистана является результатом обеспечения эффективной системы банковского регулирования и надзора.

Актуальным вопросом является повышение эффективности работы банковской системы страны и других организаций рыночной инфраструктуры. К сожалению, в настоящее время их деятельность значительно отстает от требований жизни и экономических реформ¹.

Это обуславливает совершенствование нормативной базы по банковскому надзору в Узбекистане в соответствии с новыми требованиями Базельского комитета и международными стандартами.

В настоящее время принимаются меры по поэтапному внедрению стандартов Базель III согласно постановлению Президента Республики

¹ Мирзиёв Ш.М. Свободное, демократическое и процветающее государство Узбекистан мы построим вместе с нашим мужественным и благородным народом. 15.12.2016

Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» № 2344 от 6 мая 2015 года.

В постановлении отмечается, что Базельским комитетом по банковскому надзору разработаны новые стандарты и рекомендации (стандарты «Базель III»), предусматривающие дальнейшее совершенствование нормативных требований, предъявляемых к коммерческим банкам, включая новые требования по достаточности капитала и показателю ликвидности.

Центральному банку Республики Узбекистан поручено обеспечить поэтапное внедрение в 2015 — 2019 годах вышеуказанных стандартов и рекомендаций (стандарты «Базель III») Базельского комитета по банковскому надзору².

Отметим, что «Базель III» — это новые стандарты работы банков, которые разрабатывает Базельский комитет по банковскому надзору после финансового кризиса 2008 года. «Базель III» усиливает требования к капиталу банка и вводит новые нормативные требования по ликвидности. Главной целью соглашения «Базель III» является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

Предмет «Регулирование и надзор деятельности коммерческих банков» дает возможность студентам, получить фундаментальные теоретические и практические основы надзора и анализа деятельности банка.

² Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» № ПП-2344 от 6 мая 2015 г.

ГЛАВА 1. ПРЕДМЕТ И ЗАДАЧИ ПРЕДМЕТА «РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ»

1.1. Роль и значение банковского надзора и регулирования в период либерализации экономики

Банковское дело является старейшим ремеслом в мире, возникнув в далеком прошлом, остается актуальным и востребованным и в наши дни. Совсем другое дело - институт центральных банков, существование которых насчитывает чуть более трех столетий. В XVII в. в ряде европейских стран перед правительствами стояла острая проблема, заключающаяся в том, как повысить собираемость налогов и тем самым увеличить доходы государственной казны, В Швеции и Англии первыми догадались, что лучший способ управлять государственными финансами, своевременно пополнять налогами казну можно не с помощью армии, полиции, церкви и прочих устоявшихся на тот момент институтов, а с помощью, на первый взгляд, несвойственной функции для государства - регулирования и контроля над финансовыми потоками в стране! Как покажет в дальнейшем практика, функция регулирования и контроля над финансовыми потоками и в стране обретет большую популярность для любого государства. Спустя два столетия с момента появления первого центрального банка в мире власти США в полной мере ощутили все возможности, которые дает регулирование и контроль над финансовыми потоками в стране.

В Швеции в 1668 г. и в Англии в 1694 г. были основаны первые прототипы современных центральных банков. Возникли они с помощью преобразования частных коммерческих банков в государственные банки с наделением надзорных полномочий (функций). Таким образом, государство выделяет в банковской системе особых игроков и наделяет их надзорной функцией на рынке банковских услуг. Регуляторы устанавливают правила ведения операций и контролируют соблюдение этих правил всеми участниками банковской системы.

Правительства вмешиваются в операцию рыночной экономики, ли через налогообложение или через регулирование, по двум первичным причинам: или чтобы гарантировать, что рынки работают эффективно или изменить результаты рынка, чтобы достигнуть социальных задач³.

Надзорная функция заключается к том, что центральный (национальный) банк контролирует и регулирует деятельность банков. Контроль осуществляется путем лицензирования банковской деятельности и регулярного мониторинга деятельности банков, а также установления правил осуществления банковских операций, например, нормативов финансовой деятельности. Лицензирование банковской деятельности включает выдачу лицензий на осуществление банковских операций, приостановление действия лицензий и их отзыв.

Банковский надзор можно определить как совокупность мер, применяемых уполномоченными государством органами и направленных на соблюдение коммерческими банками правил функционирования банковской системы.

Главная цель надзорной деятельности - это поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

К задачам надзорной деятельности можно отнести предупреждение возникновения банковских кризисов, защиту конкуренции в банковском секторе, повышение эффективности банковской системы.

На банковское регулирование и надзор влияет множество факторов, например, общая ситуация в экономике страны, состояние законодательной базы, вектор экономической политики государства, исторически сложившиеся особенности организации банковского дела в стране.

Последние годы для Узбекистана стали своего рода “эпохой перемен”. В стране осуществляются полномасштабные реформы, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан “О Стратегии действий по дальнейшему

³ Global bank regulation : principles and policies / Heidi M. Schooner, Michael Taylor. 2010 ELSEVIER, San Diego, California 326 p. c 7.

развитию Республики Узбекистан⁴”. Важную роль здесь играет еще большее улучшение работы и стабильное развитие национального банковского сектора.

Вообще можно отметить, что период независимости стал для банковского сектора страны периодом перехода от монобанковской системы к созданию нового, отвечающего требованиям рыночной экономики, современного банковского сектора, формирования системы универсальных банков. Создание современной банковской системы в Узбекистане проходило поэтапно. Узбекистан не пытался форсировать процесс либерализации банковского сектора, делая акцент на качестве и своевременности проводимых реформ.

Начальный этап реформирования был связан с осуществлением ряда мер, направленных на формирование основ банковской системы. Принятие в 1991 году Закона Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности” стало основой для создания двухуровневой банковской системы.

В соответствии с этим законом был создан независимый Центральный банк страны, на который были возложены задачи регулирования и надзора в период либерализации экономики. Роль и значение банковского надзора и регулирования в период либерализации экономики. Для выполнения этих качественно новых задач, кардинально отличающихся от прежних, в Центральном банке были созданы подразделения, ответственные за разработку и проведение денежно-кредитной и валютной политики, регулирование и надзор за банковской деятельностью, развитие системы расчетов и платежей. В настоящее время специализированные коммерческие банки осуществляют финансирование различных субъектов экономики.

Введение в обращение в конце 1993 года сум-купона в качестве промежуточной валюты, а с 1 июля 1994 года - полноценной национальной

⁴Указ Президента Республики Узбекистан “О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан” г. Ташкент, 7 февраля 2017 г., № УП-4947

валюты – сум, стало важной вехой в формировании независимой банковской системы. Отныне Центральный банк стал полностью самостоятелен в своих действиях, которые были направлены, в первую очередь, на эффективное создание национальной денежной системы с рыночными инструментами ее регулирования. Именно с этого времени деятельность Центрального банка в областях разработки и проведения денежно-кредитной политики и валютного регулирования, регулирования банковской деятельности и создания эффективной платежной системы была полностью направлена на обеспечение стабильности национальной валюты.

Началом следующего этапа стало качественное обновление законодательной базы, основные положения которого соответствуют международной банковской практике. Парламентом страны были приняты два закона: “О Центральном банке Республики Узбекистан” и “О банках и банковской деятельности”. При их разработке был учтен опыт стран с развитыми финансовыми системами. Согласно первому из них Центральный банк Республики Узбекистан становился полноправным органом монетарного регулирования и банковского надзора. Вторым законом были четко определены субъекты банковской деятельности и все правовые аспекты функционирования второго уровня банковской системы - коммерческих банков. В этом законе были заложены правовые основы, необходимые для формирования универсальных коммерческих банков на основе диверсификации банковских активов и привлечения иностранного капитала в банковскую систему.

На данном этапе было также уделено внимание дальнейшему совершенствованию механизма расчетов и созданию современной системы электронных платежей, обеспечению банков компьютерным и телекоммуникационным оборудованием. Понимая всю важность данной работы, Правительство пошло на нестандартный шаг, освободив банки от уплаты ряда налогов с направлением этих средств на вышеуказанные цели.

Это позволило за короткий срок, за полтора года, создать практически “с нуля” современную межбанковскую электронную систему платежей.

Налоговые льготы, предоставленные банкам, позволили также создать Национальную информационную базу банковских депозитариев - многоцелевую систему создания, хранения и обновления информации о всех клиентах банков. Одним из ее пользователей является кредитное бюро, заинтересованное в сборе данных о финансовом состоянии и кредитной истории заемщиков, позволяющих снизить кредитный риск. Благодаря принятым мерам по автоматизации и компьютеризации банковской системы страны создан не только комплекс информационных систем и локальных программ, используемых для внутренних нужд банка, но и целостная национальная система, обеспечивающая финансовую деятельность всего государства.

Вместе с этим, в целях обеспечения открытости банковской системы для клиентов и широкой общественности, продолжения работ по созданию в банках современных информационных систем была начата разработка и внедрение новой системы бухгалтерского учета. Специалисты Центрального банка в тесном сотрудничестве с экспертами наиболее известных консалтинговых компаний мира за менее чем 3 года разработали и ввели в практику новые планы счетов и систему бухгалтерского учета для банков, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности. Экономическое значение внедрения в практику таких форм отчетности, обеспечивающих открытость информации о банковской деятельности, велико. Банки, привлекая свободные средства клиентов и вкладчиков, кредитуют предприятия и предпринимателей или инвестируют их на финансовом рынке. Вследствие этого банки несут высокие социальные обязательства. Кроме того, перевод бухгалтерского учета на международные стандарты позволяет использовать современные банковские технологии и максимально автоматизировать банковские операции.

Другим, не менее важным направлением преобразований в банковской системе страны в этом периоде стало динамичное развитие банковского аудита. В 1997 году по инициативе Правительства и Центрального банка был начат аудит ведущих коммерческих банков страны всемирно известными аудиторскими компаниями. В результате полученные качественные аудиторские заключения позволили объективно оценить сильные и слабые стороны деятельности ведущих коммерческих банков республики и принять соответствующие шаги в направлении дальнейшего повышения конкурентоспособности наших банков, достижения ими международных стандартов.

Задачами следующего этапа развития банковской системы стали привлечение частного капитала в банковскую сферу, повышение уровня корпоративного управления в акционерных коммерческих банках и дальнейшее улучшение системы надзора над банками.

Одним из стратегических направлений преобразований в банковской сфере на данном этапе стал приток частного капитала в этот сектор экономики. Данный процесс активизировался с выходом в 1997 году соответствующего Указа Президента республики, предоставляющего ряд льгот и стимулов для открытия частных банков. Рост количества последних отражает большой интерес, проявляемый частным сектором к финансовому рынку страны. Это, в свою очередь, позитивно сказывается на процессах развития и стимулирования предприятий малого и среднего бизнеса.

Наряду с привлечением в банковский сектор частного капитала, были предприняты меры по дальнейшему укреплению системы корпоративного управления банками, в соответствии с которыми были осуществлены конкретные мероприятия по повышению роли акционеров и советов банков в их управлении, качественному улучшению внутрибанковской служб аудита.

Для повышения эффективности банковской системы, наряду с созданием внутренних механизмов саморегулирования, Центральный банк направил свои усилия на дальнейшее совершенствование системы

банковского надзора. Для выполнения этой задачи, на основе “Принципов эффективного банковского надзора” Базельского комитета по банковскому надзору, были полностью переработаны внутренние нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность. Наряду с этим, были внедрены системы компьютерного дистанционного мониторинга за деятельностью банков и инспектирования банков на местах в соответствии с международно-признанной системой CAMEL. Существенную помощь в этом деле оказали Всемирный Банк (ВБ) и Агентство по международному развитию США (USAID).

Произошедшие во второй половине 1990-х годов финансовые кризисы в ряде стран и регионов мира повысили значимость данных проектов и послужили определению четких ориентиров в его реформировании. В результате были пересмотрены методы осуществления дистанционного надзора и инспектирования на местах, оптимизирована структура службы банковского надзора, переработаны действующие и разработаны новые нормативные документы, устанавливающие детальные требования к ведению банковской деятельности и ее регулированию.

Логическим шагом в направлении усиления банковского надзора стало принятие ряда требований по минимальному размеру уставных капиталов коммерческих банков, максимальной доле одного акционера в уставном капитале банка, взаимному участию коммерческих банков в уставных капиталах друг друга, приватизации банков и другим.

К концу 1990-х в стране была создана всесторонне устойчивая банковская система, эффективно функционировал соответствующий международным стандартам современный банковский надзор, был налажен механизм регулирования банковской деятельности. Вместе с тем, роль банковской системы в обеспечении устойчивого экономического роста делала необходимой, наряду с созданием эффективного банковского надзора и системы регулирования банковской деятельности, ее дальнейшую либерализацию и углубление реформ, которые должны были укрепить

доверие ко всей банковской сфере и создать необходимые условия для превращения банков в подлинных финансовых посредников. Это требовало повышения финансовой устойчивости банков и уровня их капитализации за счет привлечения средств новых акционеров, диверсификации форм собственности в банковской системе, стимулирования конкуренции в этом секторе экономики, совершенствования системы электронных платежей, развития эффективных информационных систем и повышению технической оснащенности банков путем использования современного оборудования и средств связи.

Наряду с микроэкономическими мерами, положительно влияющими на эффективность развития отечественной банковской системы, в качестве одного последних макроэкономических факторов, способствующих активности банков, выступает либерализация валютного рынка и создание необходимых условий по обеспечению конвертируемости сума по текущим международным операциям. Принятые в этой области меры позволили Республике Узбекистан с 15 октября 2003 года принять обязательства по разделам 2(а), 3 и 4 Статьи VIII Статей Соглашения Международного валютного фонда. Важно отметить, что Узбекистан добился данной цели в первую очередь, опираясь на собственные ресурсы, без привлечения внешних заимствований. При этом были не только сохранены, но и значительно увеличены объемы золотовалютных резервов республики.

Обеспечение конвертируемости сума по текущим международным операциям и принятие соответствующих обязательств потребовали разработки нового проекта Закона Республики Узбекистан “О валютном регулировании”, в котором были учтены замечания и предложения экспертов Международного валютного фонда. С принятием Закона на декабрьской сессии парламента в 2003 году национальное законодательство по валютному регулированию приведено в соответствие с международной практикой и положениями Статьи VIII Статей Соглашения МВФ.

В настоящее время с полной уверенностью можно утверждать, что созданная в Узбекистане система надзора за банками и их инспектирования соответствует практике центральных банков развитых стран.

Необходимость усиления ряда институциональных основ функционирования банковской системы и повышения эффективности системы в целом предопределили принятие в последние годы ряда программных документов, направленных на либерализацию и реформирование банковской системы. При этом, в основу документов заложены системность и поэтапность подхода к либерализации банковской деятельности. Необходимо отметить, что приверженность этим принципам позволили Узбекистану избежать утраты доверия населения к отечественным банкам, что наблюдалось в ряде стран с транзитной экономикой. Это, безусловно, является большим успехом в деле создания стабильной и надежной банковской системы и служит плацдармом для дальнейших преобразований финансовой системы.

Сегодня перед Узбекистаном стоит задача создания эффективного банковского сектора с современной банковской инфраструктурой. Реализуемая программа реформирования банковской системы определяет основные направления ее либерализации путем активизации процесса приватизации банков, привлечения в капиталы банков дополнительных иностранных и отечественных инвестиций, дальнейшей коммерциализации их деятельности, расширения доступа предпринимательских структур к банковскому финансированию и повышения доверия к банкам со стороны вкладчиков.

В среднесрочной перспективе определены две основные стратегические задачи, которые будут определять развитие банковского сектора Узбекистана. Во-первых, повышение финансовой устойчивости банков и расширение спектра финансовых услуг на внутреннем рынке. Во-вторых, активизация банков Узбекистана на международном рынке капитала. Все эти

меры, безусловно, свидетельствуют о стремлении и готовности страны к интеграции в глобализирующуюся мировую экономику.

С точки зрения внутреннего аспекта основное внимание будет уделено укреплению финансового состояния жизнеспособных банков и выведению с рынка проблемных банков, повышению уровня капитализации банков и качества капитала, расширение ассортимента банковских услуг, а также усилению взаимодействия банков с реальной экономикой, доведению показателей развития банковского сектора Узбекистана до международных стандартов.

С точки зрения международного аспекта в долгосрочном плане необходимо реально влиться в мировую банковскую систему, т.е. выступать не только в качестве ее заемщиков, а стать полноправными участниками международных валютно-кредитных отношений.

Хорошей предпосылкой для этого является то обстоятельство, что банковская система Узбекистана по основным качественным параметрам (доля капитала и активов банковской системы в валовом внутреннем продукте (ВВП) относится к странам-лидерам в группе транзитных экономик.

Уже сейчас можно твердо заявить, что за годы реформ в стране создана современная банковская система, которая способствует развитию экономики страны. В настоящее время банковский сектор Узбекистана представлен Центральным банком и 29 коммерческими банками, из которых 3 банка являются государственными, 5 банков - с участием иностранного капитала, 13 банков – акционерно коммерческих банков и 8 банков – с частным капиталом⁵.

В целях дальнейшего развития банковской системы, исходя из стратегии либерализации экономики, разработан ряд направлений ее реформирования.

В настоящее время прорабатывается ряд вопросов, решение которых позволит более эффективно подготовить отдельные коммерческие банки к

⁵ Данные сайта Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

акционированию или реструктуризации уставного капитала уже акционированных банков. К таким вопросам относятся изменение структуры управления банком, оценка стоимости банка, оптимальное распределение долей, оценка качества портфеля активов и реструктуризация активов.

Отвечая на вызовы, банки становятся в определенном смысле “локомотивами” и для всего финансового сектора страны. Банки расширяют набор предлагаемых услуг, выпускают на рынок новые банковские продукты и активно генерируют международные стандарты деятельности финансовых институтов, которые затем плавно осваиваются другими финансовыми учреждениями страны.

Развитие сети новых банков со 100%-ным частным капиталом является другим приоритетным направлением в реформировании банковского сектора Узбекистана. Правительство и Центральный банк всячески стимулируют развитие частных банков. Так, им предоставляются налоговые и иные льготы, оказывается техническая поддержка в подготовке персонала. В настоящее время количество частных банков составляет около половины от общего числа коммерческих банков страны. Стимулирование развития частных банков в республике способствовало повышению конкуренции, улучшению качества предоставляемых банковских услуг, эффективному рыночному распределению финансовых ресурсов. Это, в свою очередь, должно позитивно сказаться на процессах развития и стимулирования частного предпринимательства в стране.

Необходимо отметить, что предусмотренные в стратегии реформирования банковского сектора мероприятия по развитию конкурентной среды предполагают дальнейшее расширение сети банков и их филиалов, стимулирование создания новых банков в регионах страны и др.

Развитию конкуренции на финансовом рынке также способствует открытие банков с участием иностранного капитала. На сегодняшний день в пяти банках республики участвует иностранный капитал. Немаловажную роль в процессе повышения конкуренции на внутреннем рынке играет

Центральный банк, который поощряет приток иностранного капитала на финансовый рынок республики. Мы исходим из того, что в ближайшей перспективе представляется желательным усиление роли банков, которые контролируются иностранным капиталом. Приток западного капитала необходим как сам по себе, так и с точки зрения привнесения на внутренний рынок современных банковских технологий, новых финансовых продуктов и культуры банковского дела в целом, а также катализатора конкурентной среды на финансовом рынке страны, что положительно влияет на качество оказываемых банком услуг. Возросшая в последние годы роль внешней торговли в экономике страны, а также вступление Узбекистана в ближайшей перспективе во Всемирную торговую организацию позволяют говорить о том, что процесс создания банков с участием иностранного капитала активизируется.

Значительно активизировалась работа банков по привлечению кредитных линий международных финансовых организаций, в том числе для реализации программ по поддержке малого и среднего бизнеса. На сегодняшний день по реализации вышеуказанных программ ведется сотрудничество с Европейским банком реконструкции и развития, Азиатским банком развития, Международной финансовой корпорацией, Кредитным агентством развития Германии, Эксимбанками США и Японии. Безусловным достижением стал рост привлечения кредитов без предоставления гарантий правительства. Это подтверждает правильность проводимых в стране реформ и придает уверенность в деле либерализации экономики в целом и банковского сектора в частности.

Другим направлением повышения эффективности банков и усиления конкуренции в банковском секторе является процесс консолидации банков. За последние годы в республике произошло 6 реорганизаций мелких банков путем их добровольного слияния или поглощения их более крупными банками. Это является относительно новой тенденцией в банковском секторе

страны, но отражает процессы, происходящие в мировом банковском сообществе.

Ряд слияний и поглощений благодаря снижению издержек и диверсификации рисков положительно повлиял как на операционную деятельность отдельных банков, так и на укрепление банковской системы в целом, за счет повышения устойчивости банков. Заинтересованность банков в этих процессах объясняется в первую очередь, стремлением повысить свою конкурентоспособность на рынке и увеличить ресурсную базу, а также снизить управленческие и операционные расходы.

Наряду с консолидацией банковского сектора, важное значение имеет повышение уровня конкуренции на финансовом рынке. С этой целью придается особое значение созданию небанковских финансовых институтов, в частности, микрокоммерческих банков. К настоящему времени сформирована эффективная законодательная и нормативно-правовая база деятельности микрокоммерческих банков. В разных регионах республики функционируют 29 таких финансовых посредников. Создание коммерческих банков альтернативных банкам в значительной степени способствует удовлетворению потребности в финансировании предприятий малого и среднего бизнеса, особенно тех из них, которые находятся на начальном этапе своего развития или же ведут свою деятельность в отдаленных сельских районах.

Большое внимание уделяется повышению в целом доверия к банковской системе, где особое значение придается вопросу доверия населения к банкам. Мировая практика показывает, что внедрение системы гарантирования вкладов граждан в банках на законодательной основе положительно влияет на повышение их доверия к банковской системе, в результате чего растет объем личных сбережений в банках. Именно поэтому в 2002 г. парламентом страны был принят Закон “О гарантиях защиты вкладов граждан в банках”. Это позволило создать надежный и эффективный механизм защиты вкладов населения в банках.

В целях дальнейшего повышения доверия к банковской системе со стороны общественности и законодательного обеспечения тайны банковских операций в 2003 году был принят Закон “О банковской тайне”. Важность данного Закона определяется тем, что устанавливает четкий порядок предоставления и получения сведений, составляющих банковскую тайну, и направлен на предотвращение незаконного вмешательства в деятельность хозяйствующих субъектов со стороны третьих лиц. При его разработке максимально были учтены интересы граждан, хозяйствующих субъектов, особенности общественного развития страны, а также опыт функционирования института банковской тайны многих зарубежных государств.

Коммерческие банки Узбекистана, кроме выполнения своих классических функций, являются активными участниками на фондовом рынке. За последние годы в целях повышения своей конкурентоспособности они значительно активизировали свою деятельность на этом быстро растущем сегменте финансового рынка.

На первых этапах становления фондового рынка Узбекистана основное внимание банков было обращено на эмиссионную и инвестиционную деятельность, что обеспечивало им поступление дешевых финансовых ресурсов и повышение уровня капитализации, а также извлечение прибыли за счет роста курсовой стоимости акций или получение устойчивого дохода по вложенным инвестициям.

По мере наращивания оборотов на национальном рынке ценных бумаг коммерческие банки становятся одними из наиболее активных институциональных его участников. Они целенаправленно расширяют объемы эмиссионной деятельности, виды производимых операций и ассортимент оказываемых услуг.

Доказательством вышесказанному может служить деятельность банков на рынке корпоративных облигаций, активное развитие которого можно наблюдать в течении последних лет. Появление новых финансовых

инструментов позволяет банкам выступать не только в качестве эмиссионных и инвестиционных структур, но и в качестве основных “игроков” по целому спектру финансовых сделок.

Усложнение финансовых операций и, соответственно, рисков на финансовых рынках, требуют адекватного совершенствования надзорных функций Центрального банка. Поддержание и усиление эффективного надзора за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка остается важной задачей на данном этапе развития. В последние годы мы являемся свидетелями растущей финансово-экономической взаимозависимости стран и целых регионов мира. Банковский бизнес занимает лидирующие позиции в процессе глобализации. Мировой рынок капитала, ставший стержнем данного процесса, является уже вполне осязаемой реальностью для хозяйствующих субъектов республики, включая коммерческие банки.

Горький опыт недавних финансовых кризисов еще раз напомнил органам банковского надзора, что их основная функция заключается не в применении тех или иных санкций к банкам, не выполнившим определенные требования по нормативам и лимитам, а в сохранении стабильности банковской системы в целом во избежание финансовых потрясений. Именно исходя из этих соображений надзорные функции Центрального банка была изначально построена как “система раннего предупреждения”.

Наряду с вопросами банковского надзора, значительное внимание уделяется укреплению правоприменения в области контроля за валютными операциями, соблюдения налогового и антимонопольного законодательства в банковской сфере, отмывания нелегально полученных доходов.

Важное направление реформ, осуществляемое органами надзора – обеспечение транспарентности банковских учреждений. Проведение внешнего аудита признанными в мире аудиторскими компаниями позволяет потенциальным отечественным и иностранным инвесторам получить подтверждение достоверности банковской отчетности и ее соответствия

установленным стандартам бухгалтерского учета. Требование по регулярной публикации финансовой отчетности позволяет широкой общественности более качественно производить оценку деятельности то или иного банка.

Благодаря принимаемым мерам коммерческие банки республики становятся более привлекательными для иностранных инвесторов. Плодами проводимой работы стал повышенный интерес авторитетных международных организаций к банкам Узбекистана. Это свидетельствует о том, что они пользуются доверием не только внутри страны, но и за ее пределами. Можно смело утверждать, что банковский сектор нашей республики становится более привлекательным для мирового финансового сообщества. Учитывая, что в последнее время снова стал повышаться интерес к зарождающимся рынкам (emerging markets), можно предположить активизацию деятельности иностранных инвесторов в данном секторе экономики Узбекистана.

В результате либерализации и углубления реформирования банковской системы основные показатели, характеризующие ее состояние, имели положительную динамику. Несмотря на существенные достижения в области реформирования, мы должны ясно осознавать, что наблюдающийся в стране экономический рост требует более динамичного развития финансовой инфраструктуры, прежде всего, банковской системы. И хотя на данный момент общее состояние банковского сектора в целом отвечает текущему уровню развития экономики, прогресс еще недостаточен.

Сегодня перед банковским сообществом Узбекистана стоит много непростых задач, но перспектива развития этого сектора представляется весьма оптимистичной. Естественно, что столь необходимое развитие банковской системы не произойдет само по себе, а будет результатом повышения эффективности банковской бизнеса, дальнейшей ее либерализации, которые, в конечном итоге, и создадут реальную основу для обеспечения устойчивого роста всей экономики.

1.2. Источники информации для определения анализа и надзора

Показатели характеризующие эффективность банковской деятельности можно разделить на три группы: показатели прибыльности, показатели ликвидности и показатели, характеризующие выполнение нормативов регулирующих органов (в состав таких нормативов могут быть включены и некоторые показатели ликвидности).

Нормативы деятельности коммерческих банков которые могут устанавливаться в соответствии с законом “О Центральном банке Республике Узбекистан”, включают ограничения, связанные с размещением его активов и обеспечением ликвидности вложенных в банк средств.

Показатели прибыльности банков регулирующими органами непосредственно не устанавливаются, хотя такие органы могут влиять на прибыльность банков косвенно - нормами резервных отчислений, налоговой политикой, ставкой рефинансирования (учетной ставкой) центральных банков, ограничениями процентных ставок по различным видам вкладов и др. Тем не менее поскольку получаемая банком прибыль является, по существу, главным показателем его деятельности, непосредственно влияющим на его эффективное развитие и повышение его ценности с точки зрения фондовых бирж, акционеров и возможных инвесторов, показатели прибыльности деятельности банка имеют исключительно важное значение, следует также учитывать, что надежность банка для его клиентов отождествляется с его способностью выполнять обязательства по возврату в установленные сроки вложенных средств с выплатой соответствующего дохода за пользование этими средствами, а для акционеров - с выплатой дивидендов и ростом курсовой стоимости акции банка. Источником выплат доходов и дивидендов является прибыль, поэтому надежным банком может считаться тот, который получает и будет получать устойчивую прибыль.

Показатели, характеризующие результаты управления активами и обязательствами банка, зависят от различных внешних и внутренних факторов. Поэтому при финансовом анализе, необходимом для эффективного

управления активами и обязательствами банка, следует рассматривать и те влияющие на результаты деятельности банка внутренние факторы, выбором которых можно управлять. Внешние факторы, непосредственно не зависящие от банка, должны учитываться при управлении активами и обязательствами путем определения их возможных (прогнозируемых) значений - минимальных, максимальных, наиболее вероятных и др.

Основным показателем при анализе результатов деятельности банка является полученная прибыль за рассматриваемый период. Прибыль определяется как разница между полученными доходами и понесенными расходами, поэтому основными обобщенными факторами, влияющими на ее сумму, являются сумма доходов и сумма расходов. Данные о доходах и расходах банка приводятся в его отчетах о прибылях и убытках, поэтому при внутреннем анализе деятельности банка с целью выявления факторов, повлиявших на показатели его прибыльности, следует использовать такие отчеты

По финансовому анализу деятельности банков большое внимание уделяется использованию данных отчета о прибылях и убытках установленная форма Центрального Банка Республики Узбекистан имеет следующий вид из «Финансово экономической отчетности коммерческих банков» (21 таблица):

Таблица 1.1.

Отчет о прибылях и убытках коммерческих банков

1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
А. Процентный доход по счетам в ЦБРУ	
Б. Процентный доход по счетам в других банках.	
В. Процентный доход по купленным векселям	
Г. Процентный доход по инвестициям	
Д. Процентный доход по счетам купли-продажи	
Е. Процентный доход по обязательствам клиентов	
Ж. Процентный доход по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	
З. Процент. Дисконт (скидки) и взносы по судам и лизинговым операциям	
И. Процентный доход по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
К. Другие процентные доходы	
Л. Итого процентных доходов	

2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
А. Процентные расходы по депозитам до востребования	
Б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	
В. Процентные расходы по срочным депозитам	
Г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	
Д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	
Е. Итого процентных расходов по депозитам	
Ж. Процентные расходы по ссудам к оплате	
З. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
И. Другие процентные расходы	
К. Итого процентных расходов по займам	
Л. Итого процентных расходов	
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО ССУДАМ И ЛИЗИНГУ	
А. Минус: Оценка возможных убытков по ссудам и лизингу	
Б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по ссудам и лизингу	
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	
А. Доходы от комиссий и платы за услуги	
Б. Прибыль в иностранной валюте	
В. Прибыль от коммерческих операций	
Г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	
Д. Другие беспроцентные доходы	
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
А. Комиссионные расходы и расходы за услуги	
Б. Убытки в иностранной валюте	
В. Убытки по счетам купли-продажи	
Г. Убытки от инвестиций	
Д. Другие беспроцентные расходы	
Е. Итого беспроцентных расходов	
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
А. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	
Б. Аренда и содержание	
В. Командировочные и транспортные расходы	
Г. Административные расходы	
Д. Репрезентация и благотворительность	
Е. Расходы на износ	
Ж. Страхование налоги и другие расходы	
З. Итого операционных расходов	
8. ОЦЕНКА НЕ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	
10. ДОХОДЫ ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	
А. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
Б. Другие поправки к прибыли чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	

Такая структура дает возможность анализировать процесс формирования прибыли с точки зрения его экономической сущности и выделения основных факторов. При этом получаемый доход подразделяется

на доход от основной и от не основной деятельности банка. Расходы, необходимые для получения доходов от основной деятельности, подразделяются на внешние расходы, не зависящие непосредственно от деятельности банка, и внутренние, на которые руководство банка может непосредственно влиять. Доход от основной деятельности после вычета расходов по ее обеспечению дает валовую прибыль от основной деятельности. Далее к полученному значению прибавляется доход от не основной деятельности и вычитаются расходы по ее обеспечению, что в результате дает общую валовую прибыль до выплаты процентов по займам и уплаты налогов. Этот показатель считается важным, поскольку он характеризует умение банка зарабатывать прибыль за счет использования всех ее средств (собственных и заемных).

Далее из полученного результата вычитаются расходы по уплате процентов по займам, поскольку их сумма не учитывается при обложении налогом. Полученное значение прибыли характеризует способность банка зарабатывать прибыль с учетом формирования ее средств с привлечением заемного капитала. Из полученного результата затем вычитаются другие возможные суммы, не облагаемые налогом в соответствии с существующим законодательством. Определенное таким образом значение прибыли до налогообложения характеризует способность банка, как зарабатывать прибыль, так и уменьшать законными способами доход, подлежащий налогообложению. Далее из полученной суммы вычитается налог, определяемый в соответствии с существующим законодательством, что в результате дает чистую прибыль банка.

В литературе по вопросам управления банковскими операциями приводится следующая рекомендуемая схема отчета о прибылях и убытках банка:

Отчет о прибылях и убытках банка

Процентный доход

- Процентные расходы

Чистый процентный доход

+/- Другие операционные доходы (убытки)

Валовой операционный доход (убытки)

- Операционные расходы

Чистый операционный доход (убытки)

- Расходы по созданию резервов на покрытие убытков по кредитам

Доход (убытки) до непредвиденных расходов

+/- Прибыль (убытки) от непредвиденных событий

Чистый доход (убытки) до уплаты налогов

- Налог на прибыль

Чистая прибыль (убытки)

Распределение прибыли

Такая схема по аналогии со схемой отчета о прибылях и убытках банка включает доходные и расходные статьи, отражающие основные обобщенные операции банка и процесс формирования прибыли с указанием получаемой прибыли на промежуточных этапах

Рассмотрев отчет о прибылях и убытках банка, можно сделать вывод, что доходом банка от основной деятельности является доход от полученных процентов, а аналогом внешних производственных расходов считаются расходы по выплате процентов. Доходами (убытками), связанными с не основной деятельностью, являются другие операционные доходы (убытки). Поскольку расходы по выплате процентов учтены как расходы по основной деятельности, из полученного текущего результата, равного сумме (разности) чистого процентного дохода и /других операционных доходов (убытков), вычитается сумма операционных расходов, что дает чистый операционный доход (убытки). Из этого результата вычитается резерв на покрытие убытков по кредитам, после чего к полученному результату прибавляется (вычитается) прибыль (убытки) от непредвиденных событий. Полученный результат представляет собой чистый доход (убытки) банка до уплаты

налогов. Далее из полученного результата вычитается налог, что дает чистую прибыль (убытки) банка за рассматриваемый период.

Такая структура отчета о прибылях и убытках банка позволяет анализировать как абсолютные, так и рассчитываемые тем или иным образом относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям. Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций их изменения за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих финансовых решений.

Регулирующие органы могут устанавливать для банков различные формы отчетов о прибылях и убытках, представляемых для контроля их деятельности, а также для обеспечения возможности широкому кругу пользователей такой отчетности ознакомиться с основными результатами деятельности банков.

Горизонтальный анализ дает возможность определять тенденции к изменению прибыли и повлиявшие на них укрупненные факторы, соответствующие статьям рассматриваемой формы отчета о прибылях и убытках банка. Результаты такого анализа за рассматриваемый период целесообразно представить в виде таблицы, где для каждой указанной выше статьи отчета о прибылях и убытках будут приведены суммы на начало и конец периода и изменение суммы па конец периода по сравнению с суммой на его начало по абсолютной и относительной (в процентах) величине. После проведения такого анализа доходов, расходов и прибыли банка целесообразно сравнить полученные результаты с данными других банков, близких по характеру и масштабам деятельности, представленными в их публикуемой отчетности.

Усложнение форм деятельности, возникновение новых задач и возрастание операционных рисков в связи с новыми условиями на финансовых рынках ставят перед коммерческими банками проблему эффективного управления активными и пассивными средствами, поиска и

внедрения действенных на практике и научно обоснованных методов экономического анализа.

1.3. Методы банковского надзора и экономического анализа

Методом экономического анализа является комплексное, органически взаимосвязанное исследование деятельности коммерческого банка с использованием математических, статистических, учетных и других приемов обработки информации.

Система экономического анализа информации деятельности банка включает статистический банк и банк математических моделей.

Статистический банк представляет собой набор как традиционных, так и современных статистических методов обработки информации. Наиболее широко применяются следующие: метод сравнения, метод группировки, методы наглядного изображения результатов анализа, метод коэффициентов, индексный метод, метод системного анализа и метод элиминирования.

В настоящее время все чаще стали обращаться к более совершенным статистическим методам анализа, таким как: корреляционный и регрессионный, кластерный, дисперсионный, факторный, аналитического выравнивания, скользящих средних для выявления трендов, прогнозирования показателей деятельности банков.

Банк математических моделей - комплекс моделей, предназначенных для решения оптимизационных задач. Основные из них: модель покупательского поведения, модель возможного поведения конкурентов, модель системы ценообразования, модель оптимизации организационной структуры и др.

Банк математических моделей способствует значительному облегчению труда руководителей банка по выработке стратегии и принятию управленческих решений. Однако следует отметить, что невозможно абсолютно точно описать все процессы, происходящие в реальной жизни математически. Поэтому наиболее целесообразным является рациональное

сочетание в применении математических моделей и традиционных методов изучения имеющейся информации.

Остановимся несколько подробнее на применении традиционных методов анализа.

Метод группировки позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса банка разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. С его помощью решаются достаточно сложные задачи исследования. Например, использование функциональной группировки статей банковского баланса по видам источников и формам вложения банковских средств позволяет решить задачу «очищения» статей баланса от «грязных» брутто-показателей.

Метод сравнения необходим для получения исчерпывающего представления о деятельности банка. Данный метод позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов. Но необходимо помнить, что условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей, т.е. наличие единства в методике их расчета. В связи с этим используют методы сопоставимости: прямого пересчета, смыкания, приведения к одному основанию.

Интерес для практической деятельности и управления банком имеет не только внутри банковский сравнительный анализ, но и сопоставление основных важнейших показателей доходности, ликвидности, надежности с данными других банков. Данный метод анализа называют межбанковским сравнительным анализом, его используют, как правило, банки-

корреспонденты, потенциальные клиенты, а также пайщики банка для оценки результативности банковского менеджмента.

Метод коэффициентов используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Параллельно с ним могут использоваться методы группировки и сравнения. С помощью метода коэффициентов можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса. Метод коэффициентов нужен для контроля достаточности капитала, уровня ликвидности, размера рискованности операций коммерческих банков со стороны ЦБ Республики Узбекистан. Его можно использовать и при количественной оценке операций по рефинансированию.

Методы наглядного изображения результатов анализа, одним из которых является метод табулирования. При использовании данного метода очень важно определить виды и число таблиц, которые будут оформляться по итогам проведенного исследования. Большое значение при этом имеет и порядок оформления указанных таблиц.

Другим методом наглядного изображения полученных результатов является графический метод, который позволяет в виде диаграмм, кривых распределения и т.д. сопоставлять итоговые данные экономического анализа. При этом графический метод чаще всего используют для прогноза цен, определения времени покупки и продажи ценных бумаг на рынке, для диверсификации инвестиций с применением корреляционно-регрессионного и дисперсионного анализа, а также снижения рисков вложения капитала банка и т.п.

Индексный метод достаточно распространенный метод в статистике. В экономическом анализе банковской деятельности он применяется главным образом для исследования деловой активности коммерческого банка.

Метод системного анализа является наиболее эффективным методом анализа информации на современном этапе. Он позволяет решать сложные

управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных, а не отдельных информационных фрагментов.

Метод элиминирования позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов. Один из приемов элиминирования - метод цепных подстановок. Условием его применения является наличие мультипликативной формы связи, при которой факторы выступают сомножителями. Сущность метода заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей фактической величиной и последовательном измерении влияния каждого из них. В заключение устанавливается алгебраическая сумма влияния всех факторов на результат.

Разновидностями метода цепных подстановок выступают методы абсолютных и относительных разниц. Их преимуществом является более компактная форма записи. При методе абсолютных разниц измеряют изменения результативного показателя под влиянием каждого отдельного фактора. При этом величину отклонения фактического значения фактора от базового (бизнес-плана) умножают на фактические значения всех факторов, предшествовавших рассматриваемому, и на базисные - всех последующих факторов. Метод относительных разниц состоит в том, что приращение результативного показателя под влиянием какого-либо фактора определяют, умножая базисное значение результата на фактическое.

Широкое распространение получили модели и методы не факторного анализа. К ним относятся экспертный, структурный, функциональный анализ.

Наиболее известен из методов экспертного анализа CAMELS, или метод описательной модели. Методика CAMELS имеет иерархическую структуру, в которой общая надежность банка разделяется на шесть основных компонентов: Capital Adequacy (достаточность капитала); Asset Quality (качество активов); Management (управление); Earning (доходность); Liquidity

(ликвидность); Sensitivity to Market Risk (чувствительность к рыночному риску).

Структурный анализ позволяет выявить основные источники денежных ресурсов банка и направления их использования.

Функциональный анализ дает возможность определить место банка на финансовом рынке, выявить его специализацию, оценить надежность, платежеспособность и кредитоспособность.

Вопросы для самопроверки

1. Роль банковского надзора в период либерализации экономики.
2. Значение банковского надзора в период либерализации экономики.
3. Значение банковского регулирования в период либерализации экономики.
4. Роль банковского регулирования в период либерализации экономики.
5. Назовите источники информации для определения анализа и надзора.
6. Методы банковского надзора и экономического анализа. Метод коэффициентов.
7. Типы анализа применяемые в банковском надзоре.
8. Что вы знаете о «Принципах эффективного банковского надзора» Базельского комитета?
9. Расшифруйте аббревиатуру CAMEL(S).
10. Что представляет из себя двухуровневая банковская система?
11. Что такое банк? Какие виды банков Вы знаете?
12. В чем отличие коммерческого банка от Центрального?
13. Какое общее число коммерческих банков действует в настоящее время в Узбекистане?
14. Сколько из коммерческих банков в РУз созданы с участием иностранного капитала?
15. Сколько частных банков в РУз?
16. Сколько государственных банков в РУз?

ГЛАВА 2. МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1. Сущность регулирования и надзора деятельности коммерческих банков

На сегодняшний день банковская деятельность во всем мире является одной из самых жестко регулируемых, потому что связана с высокими рисками финансовых потерь, которые могут отрицательным образом сказаться как на населении, так и на экономике государства в целом. В связи надзорная функция, наряду с такой функцией, как эмиссионная, является одной из основных функций для регулирующих органов не только в Узбекистане, но и за рубежом. Кстати, в зарубежных банковских системах, например в США, России и Германии, и не только там, более половины средств банков приходится на обязательства перед физическими лицами.

Можно выделить основные практики организации банковского регулирования и надзора в разных государствах:

- под управлением центрального банка — такой вариант организации банковского регулирования и надзора является самым распространенным в мире, например, в большинстве стран Евросоюза и в Японии и др.;
- под управлением правительства, чаще всего, в лице министерства финансов - такой вариант организации банковского регулирования и надзора используется в Канаде. Несмотря на то что, Банк Канады выполняет все функции центрального банка, он находится под управлением министерства финансов, но при этом имеет определенную независимость по отношению к правительству;
- под управлением независимого агентства, несущего ответственность перед парламентом или президентом. Здесь в пример можно привести Федеральное ведомство надзора за кредитной системой Германии и комиссию по банкам, финансам и страхованию в Бельгии, агентство пруденциального регулирования в Австралии, которые осуществляют

государственный надзор за всеми кредитными учреждениями. Ведомства являются самостоятельными органами;

- смешанный тип организации банковского регулирования и надзора, например, Федеральная Резервная Система США. ФРС представляет собой двухуровневую систему надзора — базирующуюся на федеральном уровне и на уровне отдельных штатов. ФРС включает Службу контролера денежного обращения и Федеральную корпорацию страхования депозитов.

Нужно понимать, что каждая из вышеприведенных практик сформировалась с учетом исторических и национальных особенностей того или иного государства. В этой связи сложно сравнивать, а тем более сделать вывод, какая из практик организации банковского регулирования и надзора является лучшей или более правильной. Самое главное сводится к тому, что основные принципы регулирования и надзора за банковской деятельностью во всех странах одинаковые, но имеют национальную специфику и особенности. Кроме этого, современная мировая финансовая система строится таким образом, что в банковском секторе выделяются следующие уровни регулирования и надзора:

- 1) международное регулирование и надзор;
- 2) национальное регулирование и надзор;
- 3) саморегулирование;
- 4) внутреннее банковское регулирование.

На уровне международного регулирования и надзора можно выделить Международный валютный фонд (МВФ), Всемирный банк и его ведущую кредитную организацию, Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Банк Международных расчетов и его Базельский комитет банковского надзора, Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF - the Financial Action Task Force), Налоговое управление США (IRS - Internal Revenue Service), руководствующееся всемирно известным законом «О раскрытии иностранных счетов для целей налогообложения» (FATCA - the Foreign Account Tax Compliance Act).

На национальном уровне регулирование и надзор осуществляются Центральным Банком Республики Узбекистан на правах мегарегулятора.

Наконец, на уровне саморегулирования осуществляются надзорные функции, как самими коммерческими банками, так и банковскими ассоциациями.

Глобализация банковского дела поднимает фундаментальные вопросы относительно регулирующей компетентности на национальном уровне⁶.

Эффективный банковский надзор является существенным компонентом здорового экономического климата. Это обусловлено ключевой ролью банковской сферы в экономике страны. Стабильность банковской системы имеет первостепенное значение для макроэкономической стабильности. Совершенствование регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора - одно из основных направлений обеспечения государством условий для поступательного развития банковского сектора страны.

Банковский надзор является одной из форм государственного регулирования банковской деятельности. Его возникновение обусловлено процессами рыночного развития, вызвавшими интенсификацию банковской конкуренции, что в свою очередь обострило банковские риски и привело к принятию законов о праве вмешательства государства в банковскую деятельность.

В новых условиях хозяйствования возникла потребность в координации деятельности банковского надзора на международном уровне с целью обеспечения стабильности международной банковской системы, её финансовой независимости, безопасности функционирования⁷.

В современной экономической литературе существуют следующие трактовки понятия «банковский надзор»:

- это система используемая правительством для обеспечения

⁶ Global bank regulation : principles and policies / Heidi M. Schooner, Michael Taylor. 2010 ELSEVIER, San Diego, California 326 p. с 103.

⁷ Банковский надзор и аудит: Практикум. - Учеб. Пособие/ М.С. Шидловская. - Мн.: Выш.шк., 2003 - 318 с. с. 10-11

стабильности и доверенности финансового сектора⁸;

- система мер по постоянному надзору за деятельностью коммерческих банков с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков;

- система наблюдения и регулирования банковской деятельности с целью эффективного и безопасного функционирования;

- совокупность действий, осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и, как правило, в соответствии с открытыми (официально опубликованными) процедурными нормами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов её кредиторов, а также клиентов⁹;

- комплекс мероприятий, который направлен на обеспечение регулярного наблюдения и периодических проверок финансово-хозяйственной деятельности и организации работы в банке и его учреждениях¹⁰;

- форма государственного регулирования деятельности банков и небанковских финансовых посредников в области пруденциального ведения банковского дела¹¹;

- достаточно сложный процесс, который должен быть правильно организован и управляем на национальном уровне¹².

Банковский надзор способствует созданию наиболее благоприятных условий банковского бизнеса. Его главная цель состоит в обеспечении безопасного и надёжного функционирования банковской системы и защиты на этой основе интересов её кредиторов (вкладчиков).

Основными целями надзора за коммерческими банками являются:

⁸ Норкбиллов С., Дадабоева Х., Жураев У. Халкаро амалиётда банк назорати. –Т.: “IQTISOD–MOLIYA”, 2007 180 бет. С. 38.

⁹ Регулирование деятельности банков: банковский надзор: учебное пособие/ Л.М. Рыкова. - Минск: Современная школа, 2009. - 240 с. с. 26

¹⁰ Банковский надзор и аудит: Практикум. - Учеб. Пособие/ М.С. Шидловская. - Мн.: Выш.шк., 2003 - 318 с. с.13

¹¹ Организация деятельности центрального банка: учеб. Пособие / С.С Ткачук, О.И. Румянцева, И.Н. Тищенко [и др.]; под ред. С.С. Ткачука, О.И. Румянцевой. - Минск: БГЭУ, 2006. - 295 с. с.186

¹² Банковский надзор Европейский опыт и Российская практика Под редакцией М.Олсена Представительство Европейской Комиссии в России, 2005 -372 с. С. 33

- обеспечение доверия вкладчиков и кредиторов к банковской системе;
- формирование эффективной и конкурентоспособной банковской системы, отвечающей потребностям общества;
- разрешение проблемных ситуаций в банке, поддержание его надежности;
- защита экономики от отрицательных явлений в банковской системе.

Классификации банковского надзора рассматривается по различным признакам. Но цель их одна - обеспечение реализации принципов банковского надзора¹³.

Все банковские системы мира реализуют две схемы банковского регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков. В первом случае надзорные функции выполняет только центральный банк страны. Во втором - надзорные функции наряду с центральным банком выполняет еще специально созданный для этого орган. Вторая схема может распадаться на несколько типов, в зависимости от степени и характера участия в процессе надзора центрального банка. Таким образом, в теории банковского права приведены четыре модели банковского регулирования.

Первая модель исторически доминирующая основывается на законодательном закреплении за центральными банками исключительных полномочий в сфере надзора и регулирования банковской деятельности. Эта модель действует не только в развивающихся странах, но и в государствах со зрелой рыночной экономикой, например, в Испании, Греции, Португалии.

Вторая модель является «смешанной» и представлена странами, где функции надзора и контроля выполняются специализированными органами при непосредственном участии центрального банка и министерства финансов. Например, довольно сложна структурно банковская система США.

Третья модель характеризуется тем, что регулирование осуществляется независимыми специализированными органами в тесном взаимодействии с министерством финансов и при опосредованном участии центрального

¹³ Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: Учебник - М.:ФОРУМ: ИНФА - М, 2006. - 256 с. С. 202

банка. К их числу относятся Канада и Великобритания.

Четвертая модель объединяет страны, принявшие законодательные решения о создании мега регулятора на рынке финансовых услуг, который представляет собой единый орган по нормативному регулированию, контролю и надзору во всех секторах финансового рынка. Функции надзора отделены от центральных банков.

Законодательство Республики Узбекистан отдает предпочтение первой модели. Центральный банк Республики Узбекистан является единственным органом банковского регулирования и надзора за банковской деятельностью. В то же время следует помнить, что контрольными полномочиями в отношении коммерческих банков обладают и другие органы, например, Министерство финансов Республики Узбекистан, в рамках своих полномочий, определенных законом. Однако функции этих органов не являются в полной степени «банковско-надзорными». В рамках своей компетенции они осуществляют эти функции по отношению ко всем организациям, в том числе и кредитным.

Одним из важнейших принципов организации и функционирования банковской системы, осуществления банковской деятельности является принцип государственного регулирования. Банковское регулирование - это одно из направлений деятельности государства в банковской сфере, разновидность управляющего воздействия на участников банковских правоотношений. Сам термин «банковское регулирование» трактуется в литературе неоднозначно. В широком смысле «банковское регулирование» объединяет все государственные и негосударственные формы управляющего воздействия на банковскую систему. Здесь подразумевается деятельность органов государства и о деятельности коммерческих банков, микро коммерческих банков, ломбардов, оказывающих самостоятельное влияние не только на собственных клиентов, но и на стабильность банковской системы в целом. В пределах своей компетенции регулирующее воздействие оказывают Президент Республики Узбекистан, Кабинет Министров Республики

Узбекистан, Правительство Республики Узбекистан, Центральный банк Республики Узбекистан. Сами же кредитные организации могут оказывать влияние и на своих клиентов. Например, банки устанавливают лимиты остатка наличных денежных средств в кассах обслуживаемых ими организаций, осуществляют без акцептного списание денежных средств, проводят мероприятия по предотвращению легализации денег, полученных незаконным путем. Подобные отношения регулируются, как правило, не только на законодательном уровне, но и в договорном порядке между банками и клиентами. В то же время, несмотря на элементы частного правового регулирования, подобная деятельность носит публично-правовой характер, направлена в первую очередь на обеспечение интересов государства и общества, а соответствующие права и обязанности коммерческих банков основаны на законах и подзаконных актах, принятых органами государства.

Таким образом, банковская деятельность в широком смысле - это общее понятие, которое сочетает в себе несколько направлений прямого и косвенного (опосредованного) регулирующего воздействия со стороны государства на банковскую систему и банковскую деятельность в Республики Узбекистан.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Республики Узбекистан, законами, закладывающими основы правоотношений по договорам займа и кредита, банковского вклада, банковского счета и отношений, складывающихся в связи с осуществлением расчетов, законами «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

В соответствии Конституцией Республики Узбекистан в ведении Республики Узбекистан находятся, в частности, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, данное положение означает, что правовое регулирование банковской деятельности может осуществляться только на республиканском

уровне. Закреплен принцип независимости Центрального банка Республики Узбекистан от других государственных органов при осуществлении своей основной функции - защиты и обеспечения устойчивости сума.

Направления, виды, субъекты и объекты банковского регулирования закреплены в главе 8 закона «О Центральном банке Республики Узбекистан». Согласно закону, Центральный банк является органом банковского регулирования и надзора в Республики Узбекистан, обеспечивает исполнение банковского законодательства и регулирует банковскую деятельность на подзаконном уровне. Таким образом, при узкой трактовки термина, субъектом банковского регулирования является Центральный банк, а объектами - кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков, осуществляющие в Узбекистане банковскую деятельность. Центральный банк осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков, ломбардов и кредитных организациях с целью поддержания стабильности финансово-банковской системы, обеспечения защиты интересов вкладчиков, заемщиков и кредиторов, а также мониторинг и контроль за соблюдением ими правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган.

В дальнейшем в работе понятие «банковское регулирование» будет рассматриваться именно в узком смысле.

Цель банковского регулирования - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Однако законодательство умалчивает о содержании целей, ограничиваясь только их провозглашением. Также не уточняется, о каких именно вкладчиках и кредиторах идет речь. В теории к ним относят как физических, так и юридических лиц.

Исходя из изложенной информации, можно сделать вывод о том, что банковское регулирование в узком смысле - это одна из функций

Центрального банка, направленная на упорядочение деятельности коммерческих банков с помощью различного рода инструментов и методов.

К целям банковского регулирования соответственно относятся:

- обеспечение соблюдения государственных, общественных и частных интересов в процессе предпринимательской деятельности коммерческих банков;

- обеспечение непрерывности денежного обращения, эффективности платежей и расчетов между субъектами экономического оборота.

Проанализировав существующее банковское законодательство можно выделить основные направления банковского регулирования:

- регулирование порядка осуществления банковской деятельности;

- регистрирует банки, микро кредитные организации, а также выдает лицензии на право осуществления банковских операций, лицензирует деятельность коммерческих банков, ломбардов, микро кредитные организации и производство бланков ценных бумаг;

- осуществление денежно-кредитного регулирования;

- устанавливает обязательные для банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и банковской статистической отчетности, составления годовых отчетов;

- устанавливает обязательные для микрокоммерческих банков правила проведения финансовых операций, ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Банковское регулирование может осуществляться как в интересах обеспечения внутренней экономической политики, например, стимулирование укрепления национальной валюты, приток инвестиций, так и в интересах внешней, например, ограничение оттока капитала из страны.

Классифицировать виды банковского регулирования возможно также на:

- организационные направления, способствующие созданию, регистрации, лицензированию коммерческих банков.

- функциональные, связанные с регулированием банковских операций, функционированием платежно-расчетных систем.

- направленные на создание нормативных документов, обеспечивающих устойчивость банковской системы и коммерческих банков.

Методы банковского регулирования можно разбить на прямой, то есть экономико-административный, и косвенный, то есть сугубо экономический. К числу экономических, например, относится установление процентных ставок. А лимитирование уровня процентных ставок по кредитам - это административный метод. Различают, кроме того, общие и селективные способы осуществления кредитно-денежной политики центральных банков. Общие касаются всего кредитного рынка в целом, а селективные направлены на конкретные виды кредита. К числу наиболее популярных общих методов в мировой практике относят учетную (дисконтную политику, операции на открытом рынке, изменение норм обязательных резервов банков).

Основу регулирования банковской деятельности составляют инструменты денежной политики: процентные ставки, операции на открытом рынке, установление нормы обязательного резерва для коммерческих банков, валютная политика, прямые количественные ограничения для коммерческих банков, установление ориентиров роста денежной массы.

Инструменты банковского регулирования - это тесно связанные с целевыми ориентирами показатели, находящиеся в сфере воздействия Центрального банка Республики Узбекистан, величина которых может быть быстро скорректирована. Среди отличительных признаков банковского регулирования можно назвать невмешательство государства в оперативную деятельность коммерческих банков, за исключением особых случаев, предусмотренных законодательством.

Вопрос о соотношении понятий «регулирование», «контроль» и «надзор» разное. Первоначально необходимо разграничить понятия «контроль» и «надзор». Контроль, который может быть как внутренним, так и внешним, предполагает возможность прямого вмешательства в

хозяйственную деятельность подконтрольного объекта. А надзор в общих словах можно охарактеризовать как внешнее наблюдение.

Функция банковского регулирования тесно связана с функцией банковского надзора. Но надзор заключается главным образом в мониторинге соблюдения коммерческими банками (поднадзорными субъектами) требований закона и нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан. Банковское регулирование же предполагает активное, упорядочивающее воздействие на деятельность коммерческих банков с помощью различного рода инструментов и методов. Надзор и регулирование объединены общей целью и направлены на поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Сущность банковского надзора состоит в «проверке соответствия решений и действий коммерческого банка законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Центрального Банка Республики Узбекистан».

Братко А.Г. выделяет следующие разновидности банковского надзора:

1. Инспектирование, то есть контактный надзор, проверки деятельности коммерческих банков с выходом на места их расположения и изучение всех запрашиваемых группой инспекторов банковских документов.

2. Дистанционный (документальный) надзор, то есть наблюдение за деятельностью коммерческих банков на основании запрашиваемых документов.¹⁴

Главной стратегической целью банковского надзора является своевременное реагирование на нарушения и негативные тенденции в деятельности банков для нормализации, упрочнения их финансового положения и поддержания стабильности и надежности как для каждого из них, так и для банковской системы в целом. Хотя в литературе встречается мнение, что цели банковского надзора не имеют самостоятельного значения

¹⁴ Братко А.Г. Банковское право (вопросы теории и практики) / А.Г. Братко - М. - 2007. - 784 с.

и подчинены целям регулирования банковской системы. Значение же банковского надзора заключается в том, что он используется для управления рисками в банковской системе.

Банковское регулирование, также как и банковский надзор реализуются в виде соответствующих правовых решений. Они принимаются государственным органом, на который государство возложило такие функции, могут иметь государственно-властный или гражданско-правовой характер, но в любом случае выражают государственную волю и носят регулирующий характер. Порядок принятия решений и их форма законодательно регламентированы.

2.2. Метод дистанционного надзора деятельности коммерческих банков: порядок его применения, преимущества и недостатки

Надзорные и регулятивные функции Центрального банка выражаются в государственной регистрации коммерческих банков и лицензировании банковских операций, в установлении для коммерческих банков обязательных экономических нормативов, а также правил проведения банковских операций, правил бухгалтерского учета, составления статистической отчетности, в предъявлении квалификационных требований к руководителям исполнительных органов и главному бухгалтеру коммерческого банка. Центральный банк имеет право запрашивать и получать у коммерческих банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. В случае нарушения коммерческим банком законов, иных нормативных актов и предписаний Центрального банка, непредставления информации либо представления неполной или недостоверной информации Центральный банк имеет право требовать от коммерческого банка устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0.1% минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение коммерческим банком отдельных операций на срок до 6 месяцев.

В случае неисполнения в установленный Центральным Банком срок предписаний Центрального банка об устранении нарушений, выявленных в деятельности коммерческого банка, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые коммерческим банком банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Центральный банк вправе:

1) взыскать с коммерческого банка штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от коммерческого банка:

- осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению коммерческого банка, в том числе изменения структуры ее активов;

- замены руководителей коммерческого банка;

- осуществления реорганизации коммерческого банка;

3) изменить на срок до 6 месяцев установленные для коммерческого банка обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление коммерческим банком отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до 1 года, а также на открытие ею филиалов на срок до 1 года;

5) назначить временную администрацию по управлению коммерческим банком на срок до 6 месяцев;

6) ввести запрет на осуществление реорганизации коммерческого банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства коммерческого банка;

7) предложить учредителям (участникам) коммерческого банка, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления коммерческого банка, предпринять

действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) коммерческого банка до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;

8) отозвать у коммерческого банка лицензию на осуществление банковских операций.

Коммерческий банк не может быть привлечен Центральным Банком к ответственности за совершение нарушения, если со дня его совершения истекло 5 лет. Центральный банк может обратиться в суд с иском о взыскании с коммерческого банка штрафов или иных санкций, установленных законами, не позднее 6 месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения.

Дальнейшее развитие регулятивных и надзорных функций Центрального банка получили в Положениях ЦБ РУз № 1419 «О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» 25 октября 2004 г., № 789 «Рекомендации по заполнению отчетности коммерческих банков по банковскому надзору, представляемых Центральному банку Республики Узбекистан» от 27 июля 2013 г., в соответствии с которым осуществляется консолидированный надзор за деятельностью коммерческих банков. В Положении ЦБ РУЗ под консолидированной отчетностью понимается отчетность о состоянии требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов, а также расчет рисков на консолидированной основе. Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние коммерческих банков их вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы. Консолидированная отчетность составляется и представляется головными коммерческими банками банковских (консолидированных) групп.

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение коммерческих банков, в котором одна (головная) коммерческий банк оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой коммерческого банка (организаций). Консолидированной группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одна (головная) коммерческий банк оказывает прямо или косвенной (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (юридических лиц) – некоммерческого банка (некоммерческих банков).

Головная коммерческий банк банковской (консолидированной) группы составляет консолидированную отчетность путем включения в состав своего балансового отчета и отчета о прибылях и убытках на соответствующую дату данных об участниках исходя из метода, определенного в соответствии с Положением. Дополнительно на основе консолидированной отчетности головная коммерческий банк банковской (консолидированной) группы рассчитывает собственные средства (чистые активы), а также значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций по банковской (консолидированной) группе. Отчетность участника группы включается в состав консолидированного балансового отчета и отчета о прибылях и убытках с использованием одного из трех методов:

- 1) метода полной консолидации;
- 2) метода пропорциональной консолидации;
- 3) метода долевого участия.

Выбор метода консолидации, в соответствии с которым отчетность участника включается в консолидированную отчетность, а также расчет деловой репутации производится головной коммерческим банком, исходя из доли контроля группы в капитале каждого участника, которая определяется как сумма следующих величин:

а) удельный вес акций (долей) участника, находящихся в собственности головной коммерческого банка;

б) удельный вес акций (долей) участника, находящихся в собственности других участников.

По методу полной консолидации в состав консолидированной отчетности включаются отчетные данные всех участников банковской (консолидированной) группы. Метод полной консолидации предполагает, что при составлении консолидированного балансового отчета построчно суммируются активы и пассивы балансов головной коммерческого банка и консолидируемых участников. При составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках построчно суммируются все доходы и расходы головной коммерческого банка и консолидируемых участников.

По методу пропорциональной консолидации в состав консолидированной отчетности включается отчетность участников, управление которыми осуществляется ограниченным количеством участников на основании договора, заключенного с участием головной коммерческого банка и содержащего положения о совместном назначении исполнительных органов управления данных участников. Метод пропорциональной консолидации предполагает, что в консолидированный балансовый отчет и консолидированный отчет о прибылях и убытках включаются соответственно активы/пассивы и доходы/расходы участника аналогично методу полной консолидации, но по величине, прямо пропорциональной доле участия банковской (консолидированной) группы в капитале участников. Доля малых учредителей (участников) при пропорциональном методе консолидации не определяется.

По методу долевого участия в консолидированную отчетность включаются отчетные данные зависимых организаций. Метод долевого участия предполагает, что в консолидированной отчетности стоимость акций (долей) зависимых организаций, отраженная в отчетности головной коммерческого банка или участников банковской (консолидированной)

группы, замещается на стоимостную оценку доли участия банковской (консолидированной) группы в источниках собственных средств консолидируемого участника.

Вопросы для самопроверки

1. Роль и значение регулирования деятельности и надзора коммерческих банков.
2. Метод дистанционного управления деятельностью коммерческих банков.
3. Порядок применения метода дистанционного управления деятельностью коммерческих банков.
4. Преимущества метода дистанционного управления деятельностью коммерческих банков.
5. Недостатки метода дистанционного управления деятельностью коммерческих банков.
6. Что представляет из себя банковский надзор?
7. Как Вы понимаете осуществление дистанционного банковского надзора?
8. Как и в чем проявляется государственное регулирование банковской деятельности?
9. Как можно классифицировать банковский надзор?
10. Что такое смешанная схема банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций?
11. Какой тип банковского надзора применяется в Узбекистане?
12. Что подразумевается под термином «банковское регулирование»?
13. На основе каких нормативных документов осуществляется правовое регулирование банковской деятельности в Республике Узбекистан?
14. В чем заключается цель банковского регулирования?
15. Что составляет основу регулирования банковской деятельности?

ГЛАВА 3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА ПО НАДЗОРУ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Цели и задачи Базельского комитета

Базельский комитет по банковскому надзору - это организация, объединяющая национальные надзорные учреждения, которые регулируют банковскую деятельность¹⁵. Базельский комитет при Банке международных расчетов был основан в Базеле, Швейцария, в 1974 году президентами центральных банков стран «Группы десяти». Членами Базельского комитета являются представители центральных банков и органов финансового регулирования таких стран, как Аргентина, Австралия, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Германия, Гонконг, Индия, Индонезия, Испания, Италия, Канада, Китай, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Россия, Саудовская Аравия, США, Сингапур, Турция, Франция, Швеция, Швейцария, ЮАР, Республика Корея и Япония. Европейская служба банковского надзора, Европейский центральный банк, Европейская комиссия, Институт финансовой стабильности и Международный валютный фонд принимают участие в работе Базельского комитета в качестве наблюдателей.

Базельский комитет собирается четыре раза в год. Он имеет постоянно действующий секретариат при Банке международных расчетов, который также расположен в Базеле. Основная задача Базельского комитета – внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. Он разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования государств-членов. Эта работа осуществляется в сотрудничестве с банками и регулирующими органами всех стран мира. Хотя рекомендации не являются обязательными к выполнению, они применяются во всех государствах – участниках Комитета, работы по внедрению рекомендаций ведутся также более чем в 100 странах.

В своей деятельности Базельский комитет руководствуется двумя основополагающими принципами:

¹⁵Шидловская. М.С.Банковский надзор и аудит: Практикум.Учеб. Пособие- Мн.: Выш.шк., 2013 –с.127

1) ни одна банковская система не должна оставаться вне банковского надзора;

2) надзор должен быть надежным.

Основными документами Базельского комитета являются:

1. Основные принципы эффективного надзора (1997 год, пересмотрены в 2006 году). Целью подготовки и выпуска Основных Принципов является достижение национальными регуляторами и надзорными органами базового уровня эффективной и надежной практики надзорной и регулятивной политики.

Базельский Комитет признал центрированность процесса лицензирования к благоразумному регулированию, давая это выдающееся положение в его *Основных Принципах для Эффективного Банковского надзора*. Этот документ излагает, в форме 25 принципов, стандарты лучших методов, которые будут приняты банковскими супервизорами во всем мире¹⁶.

Базельский комитет разработал Основные Принципы и Методологические разъяснения к ним, с целью обеспечить усиление глобальной финансовой системы. Недостатки и слабые места в банковской системе любой страны могут создать угрозу финансовой стабильности не только внутри такой страны, но и на международном финансовом рынке.

2. Базель I (введен в 1988 году), основной целью которого является ограничение кредитных рисков (потерь от дефолта заемщиков и т. д.) путем разработки ряда принципов надзора. Основным является определение достаточности капитала.

3. Базель II (принят 26 июня 2004 года). Подход Базель II основан на трех компонентах: минимальных требованиях капиталу (основа Базеля I), процедурах надзора и рыночной дисциплине. Тем самым существовавший с момента принятия Базеля I механизм расчета минимального уровня достаточности капитала был дополнен системой надзора и взаимодействия

¹⁶ Global bank regulation : principles and policies / Heidi M. Schooner, Michael Taylor. 2010 ELSEVIER, San Diego, California 326 p. c 95.

между банками и надзорными органами, а также широкой системой раскрытия информации.

К базовым требованиям при разработке Базель II относятся адаптивность и чувствительность к рискам.

4. Базель III (принят в декабре 2010 года), нормативы которого планируется ввести с 2013 по 2018 год. Основные изменения Базеля III по сравнению с Базелем II включены в расчет капитала банков, пруденциальные требования к капиталу, пруденциальные требования к ликвидности. Базель III также вводит дополнительные буферы капитала: консервационный буфер (резервный запас капитала в размере 2,5 % величины риска, который вне периода стресса должен поддерживаться банком).

Базельский комитет занимается вопросами повышения качества банковского надзора в странах-участницах, организует обмен информацией между центральными банками, разрабатывает общие подходы в вопросах контроля банковской деятельности, вырабатывает ее единые стандарты и руководящие принципы, дает рекомендации центробанкам. Базельский комитет в первую очередь известен своими исследованиями и рекомендациями в вопросах достаточности банковского капитала.

С самого начала своего существования в качестве неформального форума международного сотрудничества Базельский комитет поставил цель: сформулировать единообразные подходы к вопросам банковского регулирования посредством выработки рекомендаций и обмена информацией между органами банковского надзора государств, представленных в нем (табл. 3.1). Основной мотив создания Комитета — устранение существенных разногласий в банковском регулировании на международном уровне.

Таблица 3.1**Общая схема гармонизации международного банковского надзора**

Часть I	Анализ условий банковской деятельности и документов, регулирующих банковский надзор отдельных стран
Часть II	Разработка, принятие и анализ международных соглашений в области регулирования банковской деятельности
Часть III	Итоговая корректировка имеющихся и принятие новых положений по надзору за банками и банковской деятельностью

Базельский комитет по банковскому надзору играет важную роль в мировом банковском сообществе, выступая при этом основателем принципов эффективного надзора и регулирования банковской деятельности не только стран- членов Комитета, но и за его пределами.

БКНБД — ключевой институт, занимающийся унификацией важнейших существующих в мире правил надзора за банковской деятельностью, а в перспективе и правил (стандартов) надзора за всем финансовым рынком. Базельский комитет не полномочен издавать юридически обязательные постановления, его документы носят характер общих стратегических указаний, ориентирующих поднадзорные институты всех стран. Важнейшие правила Базельского комитета официально утверждаются управляющими Центробанков стран «десятки». После заключения в 1975 г. первого конкордата с международными компаниями по надзору за банками БКНБД наметил себе обширную программу действий. Было решено уделить основное внимание:

1) вопросам относительно капитала, необходимого банкам с учетом их рисков (Соглашение по капиталу 1998 г. с изменениями и дополнениями, которое в настоящее время пересматривается);

2) правилам консолидированного надзора за банками, осуществляющими международные операции, и в том числе правилам сотрудничества в этой сфере между надзорными органами;

3) основным принципам надзора за банковской деятельностью (Банковский надзор... , 2005).

В результате продолжительного сотрудничества органов банковского регулирования разных стран Комитет издал ряд документов. Он собрал информацию у большинства стран, чьи банки вовлечены в международное пространство. Были изучены препятствия для эффективного банковского надзора, возникающие при регулировании банковской тайны в различных странах, а также были созданы условия для новых банковских организаций на международном уровне. В октябре 1996 г. Комитет выпустил отчет, в котором излагались задачи по преодолению органами банковского надзора препятствий при регулировании транзакций международных банков. Этот отчет был одобрен органами регулирования 104 стран, которые принимали участие в международной конференции банковского регулирования в июне 1996 г.

В 1997 г. Комитет издал «Основные принципы эффективного банковского регулирования», обеспечивающие всесторонний проект эффективной контролирующей системы. Для облегчения оценки и выполнения Принципов в октябре 1999 г. Комитет разработал «Основную методологию принципов». Кроме того, были учреждены специальные группы, связывающие страны — участницы Группы-10 с остальными странами. Посредством проведения международных конференций и создания специальных групп согласованные принципы нашли широкое распространение.

Большое число стран, не входящих в состав участниц Комитета, выразило поддержку фундаментальной цели, обеспечивающей положение, при котором банковская деятельность не должна оставаться в стороне от регулирования и надзора. В результате в настоящее время осталось несколько стран, в которых банки работают без лицензирования и поддержания требований со стороны регулирующих органов.

Комитет осуществляет свою работу, используя шесть основных экспертных подкомитетов (Нобель, 2007):

- группа выполнения соглашений;

- подразделение капиталов;
- бухгалтерское подразделение;
- основная группа связи;
- международная банковская группа;
- исследовательское подразделение.

Формальные каналы координации с инспекторами небанковских финансовых учреждений включают Совместный форум, для которого Секретариат Базельского комитета выполняет секретарские функции, и Координационную группу.

Совместный форум был создан в 1996 г. для рассмотрения вопросов, которые являются общими для банковского, биржевого и страхового секторов, включая регулирование финансовых конгломератов.

Координационная группа является старшей группой авторов надзорных стандартов, включающей председателя, генеральных секретарей Комитета, Международную организацию комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и Международную ассоциацию страховых инспекторов (IAIS), а также председателя и Секретариат Совместного форума. Координационная группа собирается два раза в год для обмена мнениями о приоритетах и ключевых вопросах, представляющих интерес для авторов надзорных стандартов. Должность председателя и функции секретариата Координационной группы каждые два года перераспределяются поочередно между представителями трех упомянутых разработчиков стандартов.

Таким образом, на сегодняшний день базельские документы оказывают влияние на функционирование надзорных органов любой страны. Это объясняется их важным содержанием и намерением многих стран включить их положения в национальное законодательство. БКНБД играет основную роль в разработке международного законодательства по банковскому надзору. В дальнейшем основное внимание деятельности БКНБД будет уделяться управлению рисками в условиях глобализации, либерализации, технического прогресса, укрупнения компаний и обострения конкуренции. В

связи с этим перед органами надзора встанут новые задачи. Однако принципы должны оставаться неизменными:

«Надзорные органы обязаны настойчиво укреплять рыночную дисциплину, способствовать распространению лучшей отраслевой практики и воплощать в жизнь основные принципы эффективного банковского надзора: эффективное управление риском и внутрифирменное управление, достаточность капитала, надлежащая подготовка отчетности и раскрытие информации»¹⁷.

Основные усилия будут направлены прежде всего на развитие сотрудничества между Базельским комитетом и Международной организацией комиссий по ценным бумагам. В своем совместном заявлении эти организации сформулировали принципы своего дальнейшего сотрудничества:

1) необходимо по возможности устранить все препятствия, мешающие развитию сотрудничества и обмену информацией между надзорными органами как на национальном, так и на международном уровне;

2) все банки и дилерские фирмы подлежат эффективному надзору, включая надзор за достаточностью капитала;

3) географически и (или) функционально диверсифицированные финансовые группы требуют специальных механизмов надзора;

4) все банки и дилерские фирмы должны располагать достаточным капиталом;

5) залог финансовой стабильности — эффективное управление со стороны компаний своими рисками;

6) прозрачность и стабильное функционирование рынков и органов надзора зависят от надлежащей подготовки отчетности и раскрытия информации об операциях;

7) необходимо, чтобы рынки были устойчивыми к краху отдельных фирм;

¹⁷ www.bis.org/publ/bcbs95.htm.

8) необходимо, чтобы процесс надзора осуществлялся постоянно и постоянно совершенствовался.

В центре внимания сотрудничающих органов должны находиться внутри - фирменные системы управления, контроль за достаточностью капитала, составлением отчетности и раскрытием информации, а также платежно-расчетные системы.

Глобальная тенденция к созданию финансовых конгломератов привела и к изменению направления сотрудничества между указанными организациями. Постепенно все более активизируется сотрудничество между органами надзора не только за банковской деятельностью и фондовым рынком, но и за страхованием.

3.2. Принципы разработанные Базельским комитетом для контроля за деятельностью коммерческих банков

При разработке Принципов Базельский комитет тесно сотрудничал с органами банковского надзора стран, не являющихся членами Группы 10. Документ готовился группой, куда входили представители Базельского комитета, а также Чили, Китая, Чешской Республики, Гонконга, Мексики, России и Таиланда. В работе группы принимали активное участие представители девяти других стран (Аргентины, Бельгии, Венгрии, Индии, Индонезии, Кореи, Малайзии, Польши и Сингапура). При выработке принципов большую роль сыграли интенсивные консультации, проводившиеся с большой группой национальных органов банковского надзора, как непосредственно, так и через региональные группы банковского надзора.

Базельские основополагающие принципы включают в себя двадцать пять основных Принципов, которые должны применяться для обеспечения эффективности системы банковского надзора. Эти принципы относятся к:

- предварительным условиям для эффективного банковского надзора - Принцип 1;
- лицензированию и структуре - Принципы 2-5;

- пруденциальным нормам и требованиям - Принципы 6-15;
- методам постоянного банковского надзора - Принципы 16-20;
- требованиям к информации - Принцип 21;
- официальным полномочиям органов банковского надзора - Принцип 22;
- международным банковским операциям - Принципы 23-25.

Кроме самих Принципов, документ содержит объяснение различных методов, которые могут использовать надзорные органы при их применении.

Национальные органы должны применять Принципы при осуществлении надзора за всеми банковскими организациями, попадающими под их юрисдикцию.

Принципы представляют собой минимальные требования и во многих случаях должны дополняться другими мерами, направленными на оценку положения и рисков финансовых систем отдельных стран.

Базельские основополагающие принципы призваны служить основной рекомендацией надзорным и другим государственным органам как в национальном, так и в международном масштабе. Национальным надзорным органам, многие из которых в настоящее время активно стремятся совершенствовать свои режимы надзора, следует использовать прилагаемый документ в целях пересмотра их существующих надзорных механизмов и инициации программ, направленных на устранение по мере необходимости в рамках их правоспособности любых недостатков и сбоев. Принципы были разработаны таким образом, чтобы они могли поддаваться проверке надзорными органами, региональными надзорными группами, а также самим рынком. Базельский комитет наряду с другими заинтересованными организациями сыграет отведенную ему роль в отслеживании применения Принципов отдельными странами. Предполагается, что МВФ, Всемирный банк и другие заинтересованные организации будут использовать Принципы при оказании содействия отдельным странам в деле укрепления их надзорных механизмов в связи с усилиями, направленными на укрепление

макроэкономической и финансовой стабильности. Применение Принципов будет оценено на Международной конференции органов банковского надзора в октябре 1998 года, а затем оно будет оцениваться раз в два года.

Надзорным органам всех стран рекомендуется одобрить Базельские основополагающие принципы. Члены Базельского комитета и 16 национальных органов банковского надзора, которые принимали участие в их разработке, согласны с содержанием документа.

Руководители региональных надзорных групп выражают поддержку усилиям Базельского комитета и свою готовность способствовать принятию Основополагающих принципов членами соответствующих групп. В настоящее время проводятся дискуссии с целью определения роли, которую региональные группы могут играть в деле принятия Принципов и их выполнения своими членами.

Базельский комитет считает, что выполнение Основополагающих принципов каждой страной явится важным шагом в процессе укрепления финансовой стабильности как в национальном, так и в международном масштабе. Темпы достижения этой цели будут различными. Во многих странах необходимо будет осуществить значительные изменения законодательной базы и полномочий надзорных органов, т.к. многие надзорные органы в настоящее время не обладают закрепленными в законодательном порядке полномочиями применения всех Принципов. В этих случаях Базельский комитет полагает, что законодательным органам отдельных стран следует срочно рассмотреть вопрос о внесении в законодательство изменений, необходимых для практического применения Принципов.

Базельский комитет будет продолжать свою деятельность по разработке стандартов для ключевых областей риска, а также в ключевых отраслях банковского надзора, которая нашла свое отражение в документах, таких, как те, которые приводятся в Компендиуме. Базельские основополагающие принципы послужат отправной точкой для будущей работы комитета,

которая, когда в этом возникнет необходимость, будет проводиться совместно с органами надзора стран - членов Группы 10 и их региональными группами. Комитет совместно с другими надзорными органами и заинтересованными сторонами готов поощрять работу, ведущуюся на национальном уровне, в целях применения Принципов. Наконец, комитет обязался укреплять взаимодействие с надзорными органами стран, не являющихся членами Группы 10, а также увеличить объем средств, выделяемых этим странам в рамках технического содействия и подготовки кадров.

3.3. Основные положения Базель I, Базель II и Базель III, их отличительные особенности

Особое место в работе Комитета отводится определению стандартов адекватности капитала банков. Регулирование банковского капитала, является ядром режима международного банковского контроля. Много лет, с 1988 года Базельское Соглашение по Капиталу (Базель I) устанавливало международный стандарт для капитала банка¹⁸.

В начале 80-х гг. прошлого столетия было отмечено ухудшение показателя достаточности капитала основных международных банков, что особенно отразилось на банках, крупными заемщиками которых были развивающиеся страны. При поддержке стран Группы-10 члены Комитета постановили, что в целях приостановления снижения капитала необходимо работать в направлении совершенствования методологии адекватности капитала. В результате был согласован подход, основанный на взвешивании по риску активов и забалансовых статей. Среди обширного списка изданных документов исключительное значение и особую гордость (которые подчеркиваются самим Комитетом) вызывают первое Базельское соглашение по оценке достаточности капитала (далее — Базель I) и, конечно, пришедшее

¹⁸ Global bank regulation : principles and policies / Heidi M. Schooner, Michael Taylor. 2010 ELSEVIER, San Diego, California 326 p. с 131.

ему на смену новое Соглашение — Базель II.

Соглашение указывает, что центральные банки, соблюдая установленные минимумы, будут использовать определенные в нем правила в международной и национальной практике и имплементировать их в национальную систему права. В табл. 3.2 представлена хронология развития Базельского соглашения о достаточности собственного капитала.

Хронология развития Базельского соглашения о достаточности собственного капитала

Таблица 3.2

Июль 1988 г.	Разработка Базельского соглашения о достаточности собственного капитала (Базель I)
Конец 1992 г.	Вступление в силу Базеля I
Январь 1996 г.	Изменение Соглашения о достаточности собственного капитала (учет и оценка рыночных рисков). Базельское соглашение о регулировании рыночных рисков
Конец 1997 г.	Вступление в силу Базельского соглашения о регулировании рыночных рисков
Июнь 1999 г.	Первый консультационный документ по Базелю II (Новое Базельское соглашение о достаточности собственного капитала (Базель II))
Конец марта 2000 г.	Конец первого консультационного периода
Январь 2001 г.	Второй консультационный документ по Базелю II
Конец мая 2001 г.	Окончание второго консультационного периода по Базелю II
Декабрь 2001 г.	Изменение первоначального срока введения Базеля II (с конца 2004 г. на 2006 г.)
Апрель 2003 г.	Третий консультационный документ по Базелю II
Конец июля 2003 г.	Окончание третьего консультационного периода по Базелю II
Июнь 2004 г.	Утверждение Базеля II
2006—2007 гг.	Параллельное применение Базеля I и Базеля II
Конец 2006 г.	Вступление в силу Базеля II
Конец 2007 г.	Использование продвинутого подхода по оценке кредитных операционных рисков
Конец 2009 г.	Предположительное окончание переходных условий и отмена нижней границы собственного капитала

Кроме того, Комитет также начал работу по совершенствованию бухгалтерского учета и аудита банков при сотрудничестве с Международной федерацией аудиторов и Международной торговой палатой.

Современный международный банковский надзор должен задать рамки

для внешнего контроля за рисками в банках. Первым шагом на этом пути было Соглашение Базель I. Оно содержит рекомендации для международных банков относительно обеспеченности достаточным капиталом и оценки банковских рисков. Есть принципиальное требование: преобразовать эти рекомендации в национальное право и дать им тем самым обязательный характер. В рамках ЕС это проводится на уровне директив, кроме того, действуют соглашения, обязательные для всей кредитной экономики.

Действующее Соглашение Базель I выявило существенный дефицит. Относительно охвата рисков спорным является утверждение, что не все банковские риски включены в регулирование. Относительно обеспечения собственным капиталом следует заметить, что требуемые нормы обеспечения собственным капиталом, с точки зрения надзорного права, не отражают фактически существующих экономических рисков, связанных с банковскими сделками. Благодаря постепенному дальнейшему развитию международного банковского надзора было разработано Соглашение Базель II, целью которого является преодоление недостатков первого соглашения. Новые требования должны обеспечить кредитные риски, риски неплатежеспособности собственным капиталом (колонна 1), а также улучшить качество национального надзора (колонна 2), обеспечить более высокую прозрачность хозяйственной деятельности кредитных институтов (колонна 3).

Базель-I стал результатом многолетних обсуждений в рамках банковского сообщества, последовавших за суверенными дефолтами латиноамериканских стран в 1982 году, на фоне нахождения уровня собственного капитала банков в середине 1980-х на минимальном уровне из-за обострившейся конкуренции, и стал той базой, относительно которой происходило дальнейшее развитие стандартов и требований банковского надзора.

При разработке данного стандарта Базельский комитет стремился достичь две основные цели:

1) укрепить надежность и стабильность международной банковской системы

2) добиться того, чтобы правила банковского надзора были справедливыми и применимыми к большинству международных банков с целью недопущения конкурентных преимуществ одних банков перед другими в результате внедрения Базеля-I.

Согласно Базелю-I, капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории– капитал первого и второго уровня, – а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска.

Капитал первого уровня должен состоять из обыкновенных акций, некумулятивных вечных привилегированных акций и раскрытых опубликованных резервов, созданных из нераспределенной прибыли поскольку только эти элементы капитала способны поглощать возникающие потери при поддержании непрерывности деятельности банка.

Капитал второго уровня состоит из прочих элементов капитала, которые Базельский комитет счел важными, легитимными и уместными для включения в капитал для регулятивных целей. В его состав входят:

➤ Нераскрытые резервы (резервы, имеющие высокое внутреннее качество, но не признанные регулятором в качестве капитала первого уровня, например квартальная прибыль, не подтвержденная аудиторами);

➤ Резервы от переоценки (резервы от переоценки основных средств и финансовых вложений по рыночной стоимости, учтенные со скидкой 55%);

➤ Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности (включаются только резервы, не привязанные к определенным просроченным ссудам, в сумме в пределах 1,25% - 2% от активов, взвешенных по уровню риска);

➤ Гибридные долговые инструменты (инструменты, совмещающие в себе черты акционерного капитала и долга);

➤ Субординированный срочный долг (в размере 50% капитала первого уровня при условии погашения не менее чем через 5 лет и амортизации).

Базельский комитет ввел следующие типы весов, присваиваемых различным группам активов: 0%, 20%, 50%, 100%.

Таблица 3.3.

Отличительные черты стандартов Базельского комитета от стандартов коммерческих банков Узбекистана¹⁹

	Стандарты коммерческих банков Узбекистана (по Базелю II)	Стандарты Базельского комитета
Минимальные требования достаточности капитала	10%	8%
Применение секьюритизации	Не применяется	Разрешается применение

Согласно данным в таблице 3.3. примечательно отметить различия в следующих критериях: минимальные требования достаточности капитала и применение секьюритизации. Отличительной чертой является то, что со стороны надзорных органов Республики Узбекистан были установлены минимальные требования достаточности капитала, исходя из принимаемых банком кредитных рисков в размере не менее 10 % от расчетных показателей по активам банков, тогда как Базельским документом рекомендовано было установить данный показатель в размере 8%.

С момента принятия Базеля-I в 1988 году банковская сфера постоянно изменялась: рос масштаб деятельности, появлялись новые услуги и операции, сложные финансовые продукты. Практика риск-менеджмента– особенно в сфере работы на финансовых рынках– также претерпевала значительные изменения. В связи с возросшей трейдинговой активностью в банках в 1996 году в Базель-I была внесена обязанность банков брать в расчет не только кредитный и страновой риски, но и рыночный риск.

¹⁹Составлено авторами

В июне 1999 года Базельский комитет выпустил предложение о пересмотре документа 1988 года с целью приведения его к новым реалиям. Результатом стало принятие 26 июня 2004 года документа «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы», или Базеля-II.²⁰

В таблице 3.4. приводятся различия между Базелем I и Базелем II.

Таблица 3.4.

Отличительные особенности Базель I и Базель II²¹

Базель I	Базель II
Упор на одном показателе риска	Большее внимание к банковским внутренним методологиям, контролю и рыночной дисциплине
Единственный фактор фильтрации	Гибкость, выбор подхода, стимулирование улучшения управления рисками
Свободная структура отсева	Большая чувствительность к рискам

Из таблицы 6.2 видно, Базель-II охватил своими нормами гораздо больше областей, требующих регулирования и надзора, чем Базель-I.

Базель-II состоит из 3 основных компонентов, в отличие от Базеля-I, который состоит из 1 основного компонента. Компоненты Базеля-II приведены на Рисунке 3.1.

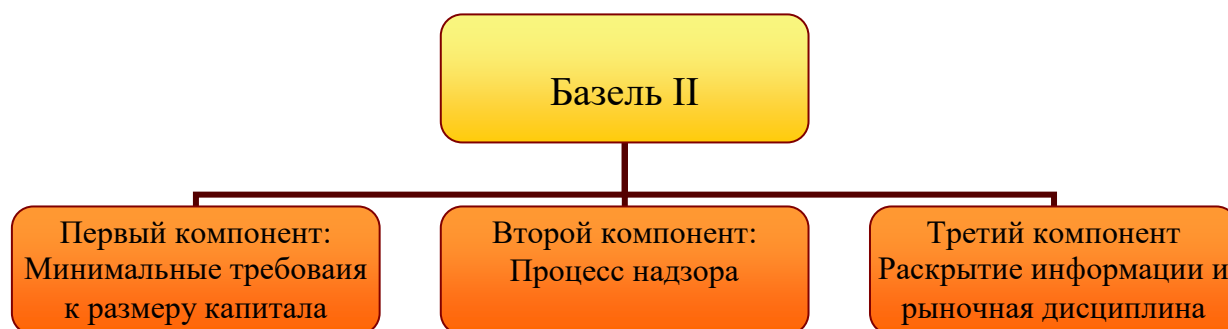


Рисунок 3.1. Компоненты Базеля II²²

Подход Базеля-II базируется на трех компонентах:

I. Расчет минимальных требований к капиталу — представляет расчет общих минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и

²⁰Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы / Банк международных расчетов. – М., 2014. – с.45

²¹ Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: Учебник - М.:ФОРУМ: ИНФА - М, 2013. – с.88

²²Топсохалова Ф.М., Гонова М.С. Рычаги и инструменты инвестиционной привлекательности. ИНФА – М, 2013г. – с.37

операционные риски. Отношение совокупного капитала к активам не должно быть ниже 8%. Капитал второго уровня не должен превышать 100% капитала первого уровня.

II. Второй компонент – надзорный процесс. В этом разделе рассматриваются основные принципы надзорного процесса, управления рисками, а также прозрачности отчетности перед органами банковского надзора, разработанные Комитетом в применении к банковским рискам.

III. Третий компонент – рыночная дисциплина. Цель третьего компонента – дополняет минимальные требования к капиталу (Компонент 1) и надзорный процесс (Компонент 2).

Главной целью соглашения Базель II является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

По сравнению с Базель I, нововведения сводятся к следующему:

- создание более чувствительной к рискам системы взвешенного расчета регулятивного капитала, основанной по возможности на количественных оценках рисков, проведенных самими банками;
- более широкое признание инструментов снижения кредитных рисков;
- новые требования к капиталу под операционный риск;
- расширение роли органов надзора;
- всестороннее раскрытие информации и методологии банками.

Базель II благодаря третьему компоненту системы должен служить заблаговременному ограничению чрезмерно рискованных действий, его задача - уменьшить вероятность возникновения неожиданных событий, которые происходят в случае отсутствия прозрачности и способных привести к сбоям в финансовой системе. Введение Базеля II началось во 2007 г. и предполагалось, что в большинстве стран оно продлится до 2015 г., когда будут полностью введены все опоры.

Ожидалось, что введение в действие Базеля II:

- окажет наиболее существенное влияние на резкое повышение качества управления рисками в большинстве банков;

- окажет наибольшее влияние на средние и мелкие финансовые организации.

В настоящее время государства – участники СНГ самостоятельно принимают решения относительно внедрения рекомендаций Базельского комитета с учетом текущей экономической ситуации и состояния финансовой системы.

Таким образом, можно сделать вывод, что основная цель Базель II - укрепить надежность и стабильность международной банковской системы на основе внедрения передовой практики управления рисками. Эта цель будет достигнута посредством использования трех компонентов Базель II, которые укрепляют и усиливают друг друга, а также стимулируют банки к повышению качества внутренних процессов управления рисками и контроля.

Согласно решению Базельского комитета по банковскому надзору предложения по Базель III имеют две основных цели:

- укрепить международные нормативы по управлению капиталом и ликвидностью с целью создания более устойчивого банковского сектора;

- улучшить способность банковского сектора справляться с последствиями финансовых и экономических кризисов, таким образом снизив риск распространения этих проблем из финансового в реальный сектор экономики.

Для достижения этих целей предложения Базель III были разделены на три части по следующим основным направлениям:

- реформа капитала (включая качество и количество капитала, учет всех рисков, коэффициент долговой нагрузки, ввод понятий буферов консервации капитала и контрциклического буфера капитала);

- реформа ликвидности (краткосрочные и долгосрочные коэффициенты).

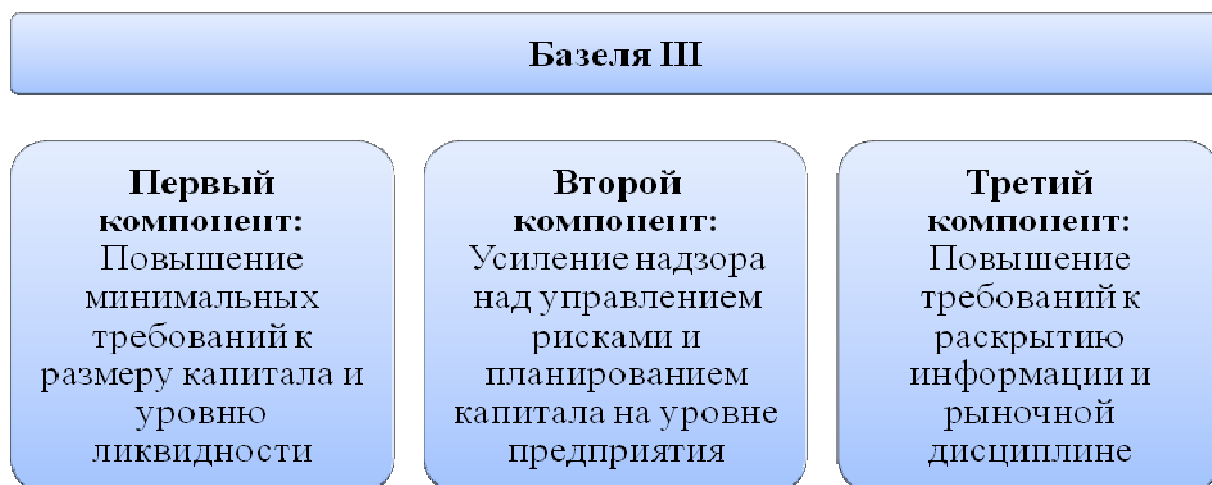


Рисунок 3.2. Компоненты Базеля III²³

Из рисунка 3.2 можно сделать вывод, что новое соглашение, не отменяет предыдущее, а дополняет его, и направлено на устранение следующих недостатков Базель II:

1. В части управления и оценки достаточности капитала банка:

- ✓ Неточность использованных определений и понятий;
- ✓ Недостаточный уровень требований к капиталу банка;
- ✓ Отсутствие поправки на страновой риск;
- ✓ Допустимость субъективности относительно входящих данных;

2. В части внедрения требований пруденциального контроля :

✓ Недостаточное внимание к риску контрагента по сделкам с производными ценными бумагами;

3. В части управления рыночной дисциплиной банка :

- ✓ Не состоятельность требований к раскрытию информации.

Основные требования Базель III направлены на повышение устойчивости банковских систем стран, являющихся членами Комитета, по отношению к финансовым и экономическим кризисам, улучшение качества банковского риск-менеджмента, повышения прозрачности и стандартов раскрытия информации финансовыми институтами.

В таблице 3.4. рассмотрим различие между соглашениями Базель I, II и III.

²³Топсохалова Ф.М-Г., Гонова М.С. Рычаги и инструменты инвестиционной привлекательности. Монография, 2013 г. – с.43

Регулятивный капитал, как и в Базеле-I и Базеле-II, состоит из капитала первого уровня и капитала второго уровня. Капитал первого уровня разбивается на базовую часть и дополнительную часть. К базовой части применяются регулятивные поправки: вычитаются деловая репутация и прочие нематериальные активы, отложенные налоговые активы, хедж-резервы под будущие денежные потоки, величина недосозданности обязательных резервов. После этих поправок размер базовой части должен составлять не менее 4,5% от активов, взвешенных по уровню риска (в Базеле-II величина этого показателя составляла 2% до применения регулятивных поправок). Капитал первого уровня должен составлять не менее 6%, а регулятивный капитал – не менее 8% от размера активов, взвешенных по уровню риска.

В капитале 1-го уровня выделяется базовый капитал первого уровня – наиболее надежная часть капитала и дополнительный капитал первого уровня. Базовый капитал первого уровня к окончанию периода внедрения Базель III должен преобладать в структуре капитала первого уровня.

Таблица 3.4.

Сравнительная характеристика соглашений Базель I, II, III²⁴

Положение	Базель I	Базель II	Базель III
Методология	<ul style="list-style-type: none"> •Методологические подходы к определению и расчету регулятивного капитала жестко определены Базельским комитетом •Ориентация на количественные показатели достаточности капитала 	<ul style="list-style-type: none"> •Допускается использование внутренних банковских методик определения рисков •Ориентация на качественные показатели •К количественным требованиям добавляются вторая и третья компоненты– надзорный процесс и рыночная дисциплина 	<ul style="list-style-type: none"> •Сохранение возможности применения внутренних банковских методик при определении рисков •Введение нормативов, от выполнения которых зависят выплаты собственникам и управляющим •Внедрение требований, связанных с организацией банковского надзора за соблюдением нормативов достаточности капитала и за соблюдением рыночной дисциплины
Требования к капиталу	<ul style="list-style-type: none"> •Дифференциация коэффициентов достаточности капитала предусмотрена только в 	<ul style="list-style-type: none"> •Дифференциация коэффициентов достаточности капитала в зависимости от 	<ul style="list-style-type: none"> •Изменение структуры собственного капитала банков •Повышение требований к

²⁴www.bis.org/pub

	зависимости от кредитного рейтинга страны	кредитного риска каждого заемщика •Повышается чувствительность к рискам	достаточности капитала •Создание резервного буфера •Закладывается механизм контрциклического регулирования
Риски	<ul style="list-style-type: none"> •Покрытие только кредитного риска •Использование для оценки рисков стандартизированного подхода, определенного Базельским комитетом 	<ul style="list-style-type: none"> •Покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков •Возможность выбора подходов к измерению рисков, основанных на внутренних рейтингах •Возможность привлечения независимых рейтинговых агентств для оценки рисков 	<ul style="list-style-type: none"> •Покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков •Возможность выбора подходов к измерению рисков, основанных на внутренних рейтингах •Возможность привлечения независимых рейтинговых агентств для оценки рисков •Необходимость раздельной оценки рисков кредитного и торгового портфелей банка •Принцип прозрачности и раскрытия информации о принимаемых банками рисках и об управлении ими

Капитал первого уровня включает в себя:

- ✓ обыкновенные акции (или их эквивалент для неакционерных компаний);
- ✓ нераспределенную прибыль и эмиссионный доход по обыкновенным акциям.

Дополнительный капитал первого уровня – инструменты, эмитированные банком, соответствующие установленным для них критериям (качество которых и способность поглощать потери несколько хуже, чем у простых акций и их эквивалентов). Буферный капитал предназначен для покрытия убытков, возникающих в периоды экономической турбулентности.

В итоге можно сделать вывод, что в процессе движения от Базеля-I к Базелю-III Базельский комитет по банковскому надзору развивал своё понимание потребностей банковской сферы. Базель-I был нововведением, и по этой причине не мог быть исчерпывающим документом. Базель-II был внедрен уже на подготовленную почву, он стал гораздо более детально регламентировать различные стороны банковского регулирования и надзора, однако в силу отсутствия сколько-нибудь существенного банковского кризиса в годы, предварявшие его внедрение, он не был жестким и был

подвержен в тех областях, которые, как позднее казалось, были самыми уязвимыми для банковского сектора. Базель-III представил собой ответ мирового сообщества на финансовый кризис, и поэтому является самым жестким документом Базельского комитета по банковскому надзору.

Вопросы для самопроверки

1. Цели Базельского комитета.
2. Задачи Базельского комитета.
3. Принципы разработанные Базельским комитетом для контроля за деятельностью коммерческих банков.
4. Требования Базельского комитета по формированию капитала коммерческих банков.
5. Базельский комитет по банковскому надзору это...?
6. Когда был основан Базельский комитет при Банке международных расчетов?
7. Представители центральных банков и органов финансового регулирования каких стран являются Членами Базельского комитета?
8. Представители каких международных организаций принимают участие в работе Базельского комитета в качестве наблюдателей?
9. Сколько раз в год собирается Базельский комитет?
10. В чем заключается основная задача Базельского комитета?
11. Когда и для чего был принят Базель 1?
12. Когда и для чего был принят Базель 2?
13. Когда и для чего был принят Базель 3?
14. Основной мотив создания Базельского Комитета это - ?

ГЛАВА 4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

4.1. Сущность пруденциального регулирования и надзора (дистанционного контроль)

Банковская деятельность как основной элемент функционирования финансовой системы любого государства является объектом наиболее жесткого регулирования со стороны государственно-властных структур по сравнению с любой другой формой экономической деятельности. Это объясняется теми характеристиками банков, которые объективно присущи им и определяют их положение в качестве ключевых элементов финансовой системы. В юридической науке выделяют три таких характеристики: высокий уровень финансовой взаимозависимости; основанность на легко изымаемых денежных средствах и недостаточная открытость. Именно эти характерные особенности банков определяют неустойчивость банковской системы и ее уязвимость к потенциально возможному кризису и краху.

Данные характерные особенности банков содержат в себе потенциальный источник нестабильности банковской системы того или иного государства в целом, способной вызвать «цепную реакцию» в виде краха банков одного за другим. Более того, в нерегулируемой обстановке конкурентной борьбы банки в стремлении выиграть гонку у конкурентов будут стремиться проводить операции, несущие излишне рискованный характер, что в конечном итоге приведет к ухудшению их финансового положения и, соответственно, положения их клиентов. Следовательно, банковское регулирование своей главной задачей имеет ограничение излишне рискованной банковской деятельности в рыночной экономике, основанной на свободной конкуренции.

Существуют два вида банковского регулирования: валютное и пруденциальное. Задачей валютного регулирования является проведение разумной денежно-кредитной политики в условиях рыночной экономики, которая выступает инструментом достижения макроэкономических целей

государства. Задачей пруденциального регулирования является обеспечение стабильности и надежности банков, а также защита интересов их вкладчиков. Пруденциальное регулирование всегда нацелено на защиту системного интереса и в этом смысле носит макроэкономический характер. Цели пруденциального регулирования определяют его функции, которые в конечном счете выступают как оперативная форма реализации целей²⁵. В этом контексте, учитывая вышеизложенное и суммируя точки зрения, можно выделить следующие три функции пруденциального регулирования банковской деятельности:

1. превентивную (preventive function), предназначенную для минимизации рискованной деятельности банков;
2. защитную (protective function), призванную гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;
3. обеспечительную (supportive function), призванную обеспечить финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния, оказываемую Центральным Банком как кредитором последней инстанции.

Превентивная функция выступает как ключевая функция пруденциального регулирования банковской деятельности. Главная цель, на реализацию которой направлена данная функция, заключается в ограничении операций банков, несущих высокую степень риска, для того чтобы уменьшить потенциальную возможность краха банков и тем самым предотвратить кризис банковской системы в целом. Можно выделить три аспекта превентивной функции, достаточно полно раскрывающих ее содержание, в которых проявляется регулятивное воздействие государства на банковский сектор экономики. При этом государственное регулятивное воздействие неизбежно принимает правовую форму, т.к. осуществляется посредством принятия нормативно-правовых актов соответствующими компетентными органами государства:

²⁵ Лаутс Е.Б. Цели, понятие и виды банковского регулирования. – Банковское право, 2006, № 1.

1) введение ограничений для субъектов экономической деятельности, желающих заняться банковским бизнесом, в форме их обязательной государственной регистрации и лицензирования, которые содержат целый ряд жестких требований специального характера, адресованных таким субъектам;

2) формулирование минимальных экономических стандартов банковской деятельности, касающихся достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банков, которые определяют основные параметры их функционирования и тем самым сдерживают их излишне рискованную активность;

3) осуществление надзора за соответствием деятельности банков предписанным экономическим стандартам с целью контроля за стабильностью и надежностью функционирования банковской системы в целом.

Наиболее важным содержательным аспектом превентивной функции пруденциального регулирования выступает формулирование минимальных экономических стандартов банковской деятельности, т.к. именно они являются объективным критерием оценки стабильности и надежности каждого конкретного банка. В то время как достаточность капитала, ликвидность и платежеспособность носят безусловно экономический характер, они находят выражение в правовой форме и тем самым имеют правовое измерение. В этой связи следует еще раз подчеркнуть, что пруденциальное регулирование банковской деятельности является одной из важнейших функций государства и осуществляется от его имени, как правило, органом специальной компетенции – Центральным (Национальным) банком государства.

С учетом вышеизложенного можно предложить следующее определение пруденциального регулирования деятельности банков. Пруденциальное регулирование – это система норм государственно-властного характера, имеющая целью обеспечение стабильного и надежного

функционирования банковской системы в целом, а также защиту интересов вкладчиков с помощью государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности, установления экономических нормативов функционирования банков и осуществления банковского надзора, главным инструментом которого выступает применение мер воздействия (санкций) от имени государства.

4.2. Понятие и методы пруденциального регулирования и надзора

Надзорные и регулятивные функции Центрального банка выражаются в государственной регистрации коммерческих банков и лицензировании банковских операций, в установлении для коммерческих банков обязательных экономических нормативов, а также правил проведения банковских операций, правил бухгалтерского учета, составления статистической отчетности, в предъявлении квалификационных требований к руководителям исполнительных органов и главному бухгалтеру коммерческого банка. Центральный банк имеет право запрашивать и получать у коммерческих банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. В случае нарушения коммерческим банком законов, иных нормативных актов и предписаний Центрального банка, непредставления информации либо представления неполной или недостоверной информации Центральный банк имеет право требовать от коммерческого банка устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0.1% минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение коммерческим банком отдельных операций на срок до 6 месяцев.

В случае неисполнения в установленный Центральным Банком срок предписаний Центрального банка об устранении нарушений, выявленных в деятельности коммерческого банка, а также в случае, если эти нарушения

или совершаемые коммерческим банком банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Центральный банк вправе:

1) взыскать с коммерческого банка штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от коммерческого банка:

- осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению коммерческого банка, в том числе изменения структуры ее активов;

- замены руководителей коммерческого банка;

- осуществления реорганизации коммерческого банка;

3) изменить на срок до 6 месяцев установленные для коммерческого банка обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление коммерческим банком отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до 1 года, а также на открытие ею филиалов на срок до 1 года;

5) назначить временную администрацию по управлению коммерческим банком на срок до 6 месяцев;

6) ввести запрет на осуществление реорганизации коммерческого банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства коммерческого банка;

7) предложить учредителям (участникам) коммерческого банка, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления коммерческого банка, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) коммерческого банка до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;

8) отозвать у коммерческого банка лицензию на осуществление банковских операций.

Коммерческий банк не может быть привлечена Центральным Банком к ответственности за совершение нарушения, если со дня его совершения истекло 5 лет. Центральный банк может обратиться в суд с иском о взыскании с коммерческого банка штрафов или иных санкций, установленных законами, не позднее 6 месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения.

Дальнейшее развитие регулятивные и надзорные функции Центрального банка получили в Положении ЦБ РУз № «О консолидированной отчетности» от 30 июля 2002 г. в редакции от 09 июля 2007 г., в соответствии с которым осуществляется консолидированный надзор за деятельностью коммерческих банков. В Положении ЦБ РУз под консолидированной отчетностью понимается отчетность о состоянии требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов, а также расчет рисков на консолидированной основе. Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние коммерческих банков их вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы. Консолидированная отчетность составляется и представляется головными коммерческими банками банковских (консолидированных) групп.

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение коммерческих банков, в котором одна (головная) коммерческий банк оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой коммерческого банка (организаций). Консолидированной группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одна (головная) коммерческий банк оказывает прямо или

косвенной (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (юридических лиц) – некоммерческого банка (некоммерческих банков).

Головная коммерческий банк банковской (консолидированной) группы составляет консолидированную отчетность путем включения в состав своего балансового отчета и отчета о прибылях и убытках на соответствующую дату данных об участниках исходя из метода, определенного в соответствии с Положением. Дополнительно на основе консолидированной отчетности головная коммерческий банк банковской (консолидированной) группы рассчитывает собственные средства (чистые активы), а также значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций по банковской (консолидированной) группе. Отчетность участника группы включается в состав консолидированного балансового отчета и отчета о прибылях и убытках с использованием одного из трех методов:

- 4) метода полной консолидации;
- 5) метода пропорциональной консолидации;
- 6) метода долевого участия.

Выбор метода консолидации, в соответствии с которым отчетность участника включается в консолидированную отчетность, а также расчет деловой репутации производится головной коммерческим банком, исходя из доли контроля группы в капитале каждого участника, которая определяется как сумма следующих величин:

а) удельный вес акций (долей) участника, находящихся в собственности головной коммерческого банка;

б) удельный вес акций (долей) участника, находящихся в собственности других участников.

По методу полной консолидации в состав консолидированной отчетности включаются отчетные данные всех участников банковской (консолидированной) группы. Метод полной консолидации предполагает, что при составлении консолидированного балансового отчета постатейно

суммируются активы и пассивы балансов головной коммерческого банка и консолидируемых участников. При составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках постатейно суммируются все доходы и расходы головной коммерческого банка и консолидируемых участников.

По методу пропорциональной консолидации в состав консолидированной отчетности включается отчетность участников, управление которыми осуществляется ограниченным количеством участников на основании договора, заключенного с участием головной коммерческого банка и содержащего положения о совместном назначении исполнительных органов управления данных участников. Метод пропорциональной консолидации предполагает, что в консолидированный балансовый отчет и консолидированный отчет о прибылях и убытках включаются соответственно активы/пассивы и доходы/расходы участника аналогично методу полной консолидации, но по величине, прямо пропорциональной доле участия банковской (консолидированной) группы в капитале участников. Доля малых учредителей (участников) при пропорциональном методе консолидации не определяется.

По методу долевого участия в консолидированную отчетность включаются отчетные данные зависимых организаций. Метод долевого участия предполагает, что в консолидированной отчетности стоимость акций (долей) зависимых организаций, отраженная в отчетности головной коммерческого банка или участников банковской (консолидированной) группы, замещается на стоимостную оценку доли участия банковской (консолидированной) группы в источниках собственных средств консолидируемого участника.

Банковский надзор на основе консолидированной отчетности организуется и осуществляется территориальными учреждениями Центрального банка по месту нахождения головной коммерческого банка. Территориальные учреждения Центрального банка по местонахождению коммерческих банков-участников, не составляющих собственную

консолидированную отчетность, используют информацию, получаемую от территориальных учреждений Центрального банка по месту нахождения головных коммерческих банков, при анализе финансового состояния таких коммерческих банков и применении к ним мер воздействия.

При необходимости территориальное учреждение Центрального банка по месту нахождения головной коммерческого банка проводит проверки достоверности консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы, представляемой головной коммерческим банком. Проверки достоверности данных, представляемых головной коммерческого банка, проводятся территориальными учреждениями Центрального банка по месту нахождения участников группы – коммерческих банков по согласованию со структурным подразделением Центрального банка, осуществляющим функции инспектирования коммерческих банков, и на основе информации, получаемой от территориального учреждения Центрального банка по месту нахождения головной коммерческого банка.

Вопросы для самопроверки

1. Сущность пруденциального регулирования и надзора (дистанционного контроль).
2. Понятие пруденциального регулирования.
3. Методы пруденциального регулирования.
4. Понятие пруденциального надзора.
5. Методы пруденциального регулирования и надзора.
6. Как Вы считаете, почему: банковская деятельность как основной элемент функционирования финансовой системы любого государства является объектом наиболее жесткого регулирования со стороны государственно-властных структур по сравнению с любой другой формой экономической деятельности?
7. Какие два вида банковского регулирования Вы знаете?

8. Три функции пруденциального регулирования банковской деятельности?

9. Для чего предназначена превентивная функция (preventive function)?

10. Для чего предназначена защитная функция (protective function)?

11. Для чего предназначена обеспечительная функция (supportive function)?

12. Что может предпринять Центральный банк в случае неисполнения в установленный срок предписаний Центрального банка об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам её кредиторов (вкладчиков)?

ГЛАВА 5. ИНСПЕКЦИОННАЯ ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

5.1. Цели и предмет инспекции

Инспектирование банков - это вид (метод) банковского надзора, предусматривающий проверку деятельности банков и их филиалов в порядке надзора непосредственно на местах с целью определения реального финансового состояния банков и оценки рисков, присущих банковской деятельности.

Дистанционный надзор — это вид (метод) банковского надзора, основанный на ежедневном мониторинге финансового состояния коммерческих банков, анализа отчетностей, предоставляемых ими в Центральный банк, в целях выявления их проблем на ранней стадии.

Аффилированные (связанные) юридические лица банка — это любое юридическое лицо:

являющееся крупным акционером банка, т. е. владеющее 10% или более уставного капитала банка;

в котором банк является крупным акционером.

Инспектирование банков не заменяет внешнего аудита, проводимого для подтверждения достоверности финансовой отчетности и документальных ревизий, назначаемых компетентными органами для сбора доказательств по находящимся в их производстве уголовным, административным, гражданским и иным делам.

Основными целями инспектирования банков и их филиалов являются:

оценка и определение реального финансового состояния банка, его надежности и безопасности для банковской системы, а также обеспечения защиты интересов вкладчиков и кредиторов;

выявление и оценка существующих рисков в деятельности банков;

выработка рекомендаций по результатам инспекции.

Инспектированию (проверке) подлежат:

достоверность и прозрачность отчетности коммерческих банков и их филиалов, представляемой ими Центральному банку и его Главным территориальным управлениям;

эффективность системы управления рисками, внутреннего аудита и внутреннего контроля;

эффективность бухгалтерского учета и системы информированности руководства;

обоснованность, правильность проведения и учета банком депозитных, кредитных, расчетных, кассовых, валютных и других банковских операций;

соблюдение экономических нормативов, поддержание достаточности капитала, качество активов, ликвидность и прибыльность банка, а также компетентность и способность руководства банка;

общее финансовое положение банка;

соблюдение действующего законодательства Республики Узбекистан и нормативных актов Центрального банка.

Инспектирование деятельности филиала банка проводится с целью непосредственно на местах оценить степень рисков, которую деятельность филиала несет для банка. Инспектирование деятельности филиала банка осуществляется по основным направлениям, за исключением соблюдения экономических нормативов, поддержания достаточности капитала, общего финансового положения банка.

Кроме того при инспектировании филиала банка осуществляется:

проверка соответствия выполняемых филиалом банка функций и операций Положению о филиале, а также оценка деятельности руководителей филиалов на предмет осуществления ими деятельности в соответствии с полномочиями, закрепленными в выданной банком доверенности.

проверка соблюдения филиалом установленных ему банком норм и предельных объемов (лимитов) осуществления операций.

Все риски, присущие деятельности филиалов, оцениваются по осуществляемой филиалом банка деятельности.

5.2. Периодичность, срок и виды инспектирования (проверок)

Управления (отделы) инспектирования коммерческих банков Главных территориальных управлений Центрального банка проводят инспекции в банках и их филиалах, расположенных в районе своей деятельности. Сотрудники Управлений (отделов) инспектирования коммерческих банков Главных территориальных управлений Центрального банка могут быть привлечены для проведения инспекций в банках и их филиалах, расположенных вне их региона на основании решения руководства Центрального банка Республики Узбекистан.

Департамент инспектирования коммерческих банков Центрального банка вправе проводить инспекции во всех банках и их филиалах, независимо от их места расположения.

Лица, участвующие в проверках банков и в принятии решений по материалам этих проверок, обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов, другой информации, ставшей известной им в связи с выполнением своих должностных обязанностей.

Коммерческие банки не вправе отказать инспекторам Центрального банка, проводить инспектирование, в предоставлении им документов или сведений, касающихся деятельности данного банка (филиалов) за любой период, под предлогом банковской либо коммерческой тайны.

Полученные данные в ходе инспектирования не подлежат публичному оглашению или передаче третьим лицам без согласия соответствующего банка, кроме случаев, установленных действующим законодательством. Указанные данные предназначены только для уполномоченных лиц банковского надзора и инспекционных подразделений Центрального банка и его Главных территориальных управлений. Круг должностных лиц

Центрального банка, имеющих доступ к этим данным, определяется в каждом конкретном случае ответственным лицом Центрального банка, назначившим инспектирование.

Инспектирование деятельности банков осуществляется в плановом порядке один раз в год.

Инспектирование деятельности банков, имеющие устойчивое финансовое состояние в течение двух последних лет (рейтинг которых в течение этого времени был равен 1) и не существует каких-либо других дополнительных оснований для проведения проверки их деятельности, осуществляется, как правило, один раз в два года.

Инспектирование банков и их филиалов могут быть комплексными и тематическими.

Комплексное инспектирование проводится на консолидированной основе по всем вопросам деятельности банков в течение не более 30 календарных дней.

Тематические проверки проводятся по отдельным вопросам деятельности банков, и срок тематических проверок устанавливается руководителем Центрального банка и его территориальных управлений, назначившим эту проверку. При этом учитывается объем осуществляемых банком операций, наличие филиальной сети.

При необходимости срок проверок может продлеваться руководством Центрального банка и его территориального управления на основании решения Республиканского совета по координации деятельности контролирующих органов (далее — Республиканский совет).

План инспектирования банков составляется инспекционными подразделениями на один календарный год до начала планируемого периода, который утверждается Республиканским советом.

В плане указываются: объект инспектирования (банк и его филиалы), время проведения проверки, период подлежащий проверке (охватывает, как

правило, время, прошедшее с момента проведения предшествующего инспектирования).

Планы инспектирования носят конфиденциальный характер. Круг лиц, подлежащих ознакомлению с планами или выпиской из этих документов, определяется руководством Центрального банка.

При планировании инспектирования на год учитываются результаты и выводы дистанционного надзора.

Первоочередному инспектированию подлежат проблемные банки, имеющие отрицательные финансовые показатели, и банки, в отношении которых по результатам дистанционного надзора имеются данные о негативных тенденциях в деятельности, или о систематическом нарушении банковского законодательства, экономических нормативов и предписаний Центрального банка.

На основании результатов дистанционного надзора (установление ухудшения и (или) присутствия отрицательных тенденций в финансовом положении коммерческих банков, увеличение рисков) с согласия Республиканского совета в утвержденный годовой план инспектирования могут быть внесены изменения.

Внеплановые проверки могут быть осуществлены в случаях необходимости проведения проверок, вытекающих из решения Правительства Республики Узбекистан, поступления в Центральный банк сведений о фактах нарушения банками законов и иных актов законодательства и на основании обращения граждан и юридических лиц.

Если результаты дистанционного надзора указывают на заметное ухудшение финансового состояния банка (ухудшение ликвидности или качество активов, т. е. резкое увеличение доли просроченных кредитов), увеличение рисков, по решению руководства Центрального банка также могут быть проведены внеплановые проверки, с целью определения причины возникших проблем и своевременном принятии исправительных мер оздоровительного характера.

Все внеплановые проверки утверждаются Республиканским советом.

Для проведения проверки банка формируется рабочая группа, персональный состав и численность которой определяются с учетом вида, срока проведения проверки, размера банка (учитывается количество филиалов), объема предстоящей работы и ее характера. Руководитель проверки назначается из членов рабочей группы.

При необходимости, в состав группы могут быть включены сотрудники других структурных подразделений Центрального банка по согласованию с их руководством.

Руководитель рабочей группы:

организует и координирует работу группы;

разрабатывает, основываясь на изучении данных дистанционного надзора и другой информации, план-задание на проверку;

распределяет задания каждого члена рабочей группы;

планирует и распределяет количество времени (часов, дней), необходимое для выполнения того или иного задания;

периодически (не реже 1 раза в неделю) проводит промежуточные совещания с группой, определяя качество работы и соблюдение намеченного графика проверки;

регулярно (не реже одного раза в неделю) информирует о ходе проверки и ее результатах Директора Департамента инспектирования коммерческих банков (далее — Департамент);

в случаях выявления в ходе проверки нарушений нормативных актов ЦБРУ и банковского законодательства, требующих немедленного принятия соответствующих мер, безотлагательно предоставляет Директору департамента проект решения ЦБРУ о применении соответствующих мер и санкций к банку;

в случае необходимости вносит Директору Департамента предложения о продлении срока проверки;

обобщает и анализирует материалы проверки, предоставленные членами группы, и на их основании составляет общие заключения инспекционного отчета.

Члены рабочей группы:

проводят проверку в соответствии с заданием, возложенным на них планом действий рабочей группы;

оформляют результаты проверки своего участка деятельности банка в письменном виде и в установленный срок предоставляют их руководителю проверки;

несут персональную ответственность за своевременное и качественное выполнение задания.

Рабочая группа должна тщательно подготовиться к проведению проверки. Подготовка к проверке включает в себе предварительный анализ деятельности проверяемого банка, определение вида и сроков предстоящей проверки, выделение приоритетных направлений проверки и подготовку план-задания.

Руководитель группы до начала проверки должен изучить сам и организовать изучение всеми членами группы:

инспекционного отчета и рабочих документов предыдущей проверки, а также материалов исполнения мероприятий, рекомендованных по ее результатам;

отчетов и результатов дистанционного надзора;

материалы переписки с данным банком.

С учетом цели проверки и результатов изучения вышеуказанных материалов руководителем группы совместно с Директором Департамента составляются план-задание на проверку и план действий группы. В план-задании определяются конкретные вопросы деятельности банка, подлежащие инспектированию.

При необходимости, в план-задание могут вноситься изменения об изучении дополнительно отдельных вопросов деятельности коммерческих банков.

План действий группы включает распределение с учетом знаний и опыта работы задания (участки деятельности банка, подвергающие к проверке) каждому члену группы, указания обо всех необходимых мероприятиях и действиях группы при проведении проверки (даты промежуточных отчетов членов группы). Кроме того, в плане действий должно быть запланировано и распределено время (часы, дни), необходимое для выполнения того или иного задания (в зависимости от его объема и важности).

План-задание на проверку и план действий группы утверждаются директором Департамента.

5.3. Порядок проведение инспектирования (проверки)

Инспектирование банков назначается письменным распоряжением руководителя Центрального банка или его заместителя, а также руководителем или его заместителем Главных территориальных управлений Центрального банка.

В распоряжении указываются: полное официальное наименование банка, состав рабочей группы по инспекции, ее руководитель, срок и период проведения инспектирования. Распоряжение регистрируется в отдельной книге в установленном порядке.

Сведения, указанные в распоряжении и план-задании на проверку носят конфиденциальный характер, и до начала проверки разглашению не подлежат.

Инспектирование банков и их филиалов может начинаться внезапно или с предварительным письменным уведомлением руководителей банков. Решение по этому вопросу принимается руководителем Центрального банка, назначившим проверку. Письменное уведомление может содержать требования о подготовке необходимых для проверки материалов и

документов, которые банк обязан предоставить инспекторам в день начала проверки.

Проверка банка должна начаться в день, установленный в распоряжении на проведение инспектирования (проверки) коммерческого банка (филиала). Прибыв в проверяемый банк (филиал), руководитель группы должен вручить руководству банка распоряжение на проведение инспектирования и представить членов рабочей группы с указанием участков их работы.

В целях обеспечения системного подхода к оценке достоверности получаемой информации, определения реального финансового состояние банка в целом и его филиальной сети, выявления ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, инспектирование деятельности банков и их филиалов осуществляется одновременно инспекционными подразделениями Центрального банка.

Департамент инспектирования коммерческих банков осуществляет координацию и контроль за своевременным проведением инспекционных проверок банков и их филиалов, а также соблюдением требований актов законодательства, регулирующих порядок осуществления проверок деятельности хозяйствующих субъектов.

В случае обнаружения нарушений банковского и валютного законодательства, нормативных актов Центрального банка и осуществления небезопасной и нездоровой банковской деятельности, а также выявления ухудшения финансового состояние банков. Центральным банком могут быть применены к банкам соответствующие исправительные меры оздоровительного характера и санкции, предусмотренные законодательством.

Банки, в отношении которых по результатам инспектирования или проверок были применены санкции и меры воздействия, обязаны в установленный Центральным банком срок предоставить ему письменный отчет (информацию) об осуществлении мероприятий по оздоровлению

финансового положение банка и о принятых мерах по устранению выявленных нарушений.

При выявлении финансовых нарушений, а также злоупотреблений, хищений в зависимости от размера причиненных убытков, материалы проверки передаются в следственные органы.

Инспектирование деятельности банков и их филиалов проводится с использованием форм и методов, обеспечивающих достижение установленных настоящим Положением целей и выполнение возложенных задач.

5.4. Оформление результатов проверки

Результаты проверки банка отражаются в инспекционном отчете или в акте проверки. Инспекционный отчет и акт проверки составляется в двух экземплярах, каждый из которых подписывается руководителем и членами рабочей группы, руководителями проверяемого банка.

При инспектировании головного банка на консолидированной основе составляется инспекционный отчет

Отдельные разделы инспекционного отчета заполняются членами группы, проверявшими соответствующее направление деятельности банка. Члены группы должны не только описать существующее состояние проверенного участка, но и дать ему оценку с точки зрения возможных перспектив. Общее заключение о проверенном участке должно содержать необходимые обоснованные выводы и раскрывать потенциальные возможности банка на этом участке, включая оценку степени существующих рисков.

Руководитель группы после изучения и анализа других разделов отчета заполняет раздел инспекционного отчета «Общие заключения». В этом разделе описываются преимущества и слабые стороны проверенного банка, а также возможные перспективы (как в лучшую, так и в худшую сторону).

Кроме этого в этом разделе отражается вся информация, являющаяся необходимой по мнению руководителя группы.

Результаты проверок филиалов банка и результаты тематических проверок оформляются в виде акта проверок.

Инспектора (члены рабочей группы) Главных территориальных управлений Центрального банка составляют инспекционный отчет (в случае наличия регионального коммерческого банка в данном регионе) или акт проверки в трех экземплярах.

Первый экземпляр подписанного отчета или акта, со всеми приложениями (сведения об остатках по балансовым и внебалансовым счетам, объяснения работников банка и т. п.) представляется руководителю Главного территориального управления Центрального банка, назначившему проверку и оставляются в Главном территориальном управлении.

Второй экземпляр с докладной запиской, обобщающей результаты проверок, направляется Департаменту инспектирования коммерческих банков Центрального банка.

Один экземпляр инспекционного отчета и акта проверки в обязательном порядке остается в проверяемом банке или филиале банка.

Инспекционный отчет и акт проверок должен легко читаться и быть понятным. Информация должна подаваться методически. Следует избегать повторений и излишних сносок. Язык изложения должен быть точным во избежание двусмысленного толкования. Все цифровые данные, отражающие одно и то же смысловое значение, должны быть идентичны.

Отчет и акт проверки не должны основываться на одних впечатлениях и предположениях. Любое утверждение должно подкрепляться точными фактами и цифрами. Отчет и акт проверки должны быть полными, по крайней мере в том, что касается основных характерных моментов.

Руководитель проверки обязан ознакомить руководящий состав банка (членов Совета и Правления, руководителей филиалов банка) с ее результатами.

Руководитель рабочей группы для ознакомления с результатами проверки представляет инспекционный отчет или акт проверки руководству банка и до подписания инспекционного отчета (акта проверки) проводит итоговое совещание с руководителями банка. При необходимости могут быть приложены письменные возражения банка к инспекционному отчету (акту проверки) по замечаниям и нарушениям, отмеченным в инспекционном отчете (акте проверки).

Инспекционный отчет и акт проверки банков являются собственностью Центрального банка, и их содержание не может быть разглашено без согласия Центрального банка.

При проведении проверок инспектора Центрального банка имеют право: посещать любые помещения банка, предназначенные для проведения, обработки и учета банковских операций;

проверять счета и движение средств по ним, книги, первичные документы и другие записи банка;

получать допуск к любым документам банка, включая распорядительные документы, протоколы заседаний органов управления, компьютерным системам, отпечатанным копиям любых записей, хранящимся в этих системах, звукозаписывающим системам, копиям и расшифровкам таких записей, оригиналам и фотокопиям любых документов;

проводить собеседования с руководителями и работниками банка, получать от них справки и разъяснения по вопросам, возникающим в ходе проверок, а также письменные объяснения в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения ими требований действующего законодательства;

получать копии банковских документов, заверенных уполномоченными банком лицами и копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, расшифровки этих записей, также копии нормативных актов, разработанных банком.

Руководитель проверки вправе изымать хранящиеся в банке подлинные документы, если их сохранность не гарантируется, а также если в ходе проверки обнаружен явный подлог (подделка) данного документа.

Изъятие документов производится в присутствии сотрудника банка, который в соответствии с его должностными обязанностями несет ответственности за их сохранность.

В ходе изъятия документов составляется акт изъятия документов подписываемый руководителем проверки и должностным лицом банка, в присутствии которого производилось изъятие. Если должностное лицо отказалось от подписи, в акте делается соответствующая оговорка, которая заверяется еще одним членом рабочей группы.

Акт изъятия документов составляется в двух экземплярах, один из которых прикладывается к акту проверки банка, другой передается руководителю банка.

Изъятые документы возвращаются банку по его запросу или по миновании надобности в этих документах, о чем составляется акт передачи.

Инспектора Центрального банка вправе проверять деятельность аффилированных с банками юридических лиц на предмет влияния их взаимоотношений на финансовое состояние банка и осуществлять встречные проверки в аффилированных с банками юридических лиц по отдельным связанным между собой операциям.

Полномочия инспекторов Центрального банка, связанные с проверкой деятельности банков, распространяются в отношении проверок аффилированных с банками юридических лиц.

Проверки деятельности аффилированных с банками юридических лиц утверждаются Республиканским советом.

Инспектора Центрального банка при проведении проверок обязаны:
предъявлять руководителям проверяемого банка необходимые документы на право проведения проверки;

не допускать превышения полномочий, параллелизма и дублирования при проведении проверок;

своими действиями в ходе проверок не препятствовать осуществлению проверяемыми банками текущей деятельности;

обеспечивать сохранность документов банка и соблюдение государственных секретов, банковской и коммерческой тайны;

в случае выявления фактов хищений чужого имущества, иных злоупотреблений и нарушений законодательства передавать правоохранительным органам материалы проверок.

Проверяемые банки имеют право:

располагать соответствующей информацией о проведении проверок их деятельности;

требовать от инспекторов Центрального банка документы, являющиеся основанием для проведения проверки, знакомиться с документами, удостоверяющими личность инспекторов Центрального банка;

не допускать к проверке лиц, не имеющих оснований для проверки;

получать от инспекторов Центрального банка один экземпляр инспекционного отчета или акта проверки;

обжаловать результаты проверки в порядке, установленном законодательством.

Должностные лица проверяемых коммерческих банков и их филиалов обязаны по законному требованию проверяющих предъявить материалы и документы, необходимые для осуществления проверки и допускать к предметам проверки, оказывать содействие в проведении проверки. В частности, руководитель банка и их филиалов обязаны:

принять в день начала проверки инспекторов (членов рабочей группы), ознакомиться с их полномочиями и представить руководящему составу банка и в тот же день оповестить председателя и членов Совета, сотрудников банка и его филиалов о проводимой проверке;

выделять инспекторам (членам рабочей группы) служебное помещение, при необходимости и в выходные дни, изолированное от работников банка и от посторонних лиц и оборудованное необходимой мебелью и шкафом для хранения документов. Помещение инспекторов (рабочей группы) и места хранения документов после окончания рабочего дня должны закрываться на ключ, опечатываться печатью руководителя проверки и сдаваться под охрану. Вход посторонним лицам (не членам рабочей группы) в помещение, занимаемое рабочей группой, без разрешения членов этой группы запрещается, кроме случаев крайней необходимости (пожар, авария и пр.);

организовать по запросам инспекторов (рабочей группы) выдачу и доставку через специально назначенных для этого лиц всех необходимых для проверки банка документов, в том числе непосредственно к месту работы членов группы, а также возврат этих документов в место их постоянного хранения, если они не могут быть оставлены в служебном помещении рабочей группы после окончания рабочего дня;

обеспечить выдачу по требованию инспекторов (рабочей группы) в установленные им (ею) сроки всех необходимых справок, объяснений и документов, при необходимости снимать с них копии или предоставлять возможность рабочей группе снимать эти копии самостоятельно.

Руководители и сотрудники проверяемого банка (филиала) не вправе отказать инспекторам Центрального банка в предоставлении им документов или сведений, касающихся деятельности данного банка (филиалов) за любой период, под предлогом банковской либо коммерческой тайны.

Руководитель проверяемого банка (лицо, его замещающее) обязан обеспечивать безусловное соблюдение прав, предоставленных членам рабочей группы (инспекторам) настоящим Положением.

Невыполнение руководством банка указанных обязанностей рассматривается как противодействие проведению проверки. Каждый такой случай оформляется актом по факту противодействия в проведении проверки банка.

Данный акт подписывается руководителем проверки и должностным лицом банка. При отказе должностного лица от подписи в акте от подписи, в акте делается соответствующая оговорка, которая заверяется еще одним членом рабочей группы.

Акт по факту противодействия в проведении проверки банка составляется в двух экземплярах, один из которых передается руководителю банка. Другой экземпляр акта передается руководителю Центрального банка или территориального управления Центрального банка, назначившему проверку, для принятия соответствующих мер.

Противодействие проведению проверки, в том числе недопуск членов рабочей группы (инспекторов) к проведению проверки, непредоставления (задержки) требуемых документов, отказ работников банка в выдаче сведений, касающихся служебных обязанностей, является основанием для применения к банку или его руководителям санкций и меры, предусмотренных законодательством.

Вопросы для самопроверки

1. Цели и предмет инспекции
2. Периодичность, срок и виды инспектирования (проверок)
3. Порядок проведение инспектирования (проверки)
4. Оформление результатов проверки
5. Что подразумевается под дистанционным надзором за банковской деятельностью?
6. Аффилированные (связанные) юридические лица банка — это?
7. Заменяет ли инспектирование деятельности банка внешний аудит?
8. Как оцениваются все риски, присущие деятельности филиалов коммерческого банка?

9. Где проводят инспекции управления (отделы) инспектирования коммерческих банков главных территориальных управлений Центрального банка?

10. Могут ли быть привлечены сотрудники управлений (отделов) инспектирования коммерческих банков главных территориальных управлений Центрального банка могут быть привлечены для проведения инспекций в банках и их филиалах, расположенных вне их региона?

11. В каких банках имеет право проводить инспекции Департамент инспектирования коммерческих банков Центрального банка?

ГЛАВА 6. ПРИНЦИПЫ И ТРЕБОВАНИЯ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ. ПРИМЕНЕНИЕ БАЗЕЛЯ III В ПРАКТИКЕ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

6.1. Принципы и требования Базельского комитета по банковскому надзору

Базельские основополагающие принципы призваны служить основной рекомендацией надзорным и другим государственным органам как в национальном, так и в международном масштабе. Национальным надзорным органам, многие из которых в настоящее время активно стремятся совершенствовать свои режимы надзора, следует использовать прилагаемый документ в целях пересмотра их существующих надзорных механизмов и инициации программ, направленных на устранение по мере необходимости в рамках их правоспособности любых недостатков и сбоев. Принципы были разработаны таким образом, чтобы они могли поддаваться проверке надзорными органами, региональными надзорными группами, а также самим рынком. Базельский комитет наряду с другими заинтересованными организациями сыграет отведенную ему роль в отслеживании применения Принципов отдельными странами. Предполагается, что МВФ, Всемирный банк и другие заинтересованные организации будут использовать Принципы при оказании содействия отдельным странам в деле укрепления их надзорных механизмов в связи с усилиями, направленными на укрепление макроэкономической и финансовой стабильности. Применение Принципов будет оценено на Международной конференции органов банковского надзора в октябре 1998 года, а затем оно будет оцениваться раз в два года.

Надзорным органам всех стран рекомендуется одобрить Базельские основополагающие принципы. Члены Базельского комитета и 16 национальных органов банковского надзора, которые принимали участие в их разработке, согласны с содержанием документа.

Руководители региональных надзорных групп выражают поддержку усилиям Базельского комитета и свою готовность способствовать принятию

Основополагающих принципов членами соответствующих групп. В настоящее время проводятся дискуссии с целью определения роли, которую региональные группы могут играть в деле принятия Принципов и их выполнения своими членами.

Базельский комитет считает, что выполнение основополагающих принципов каждой страной явится важным шагом в процессе укрепления финансовой стабильности как в национальном, так и в международном масштабе. Темпы достижения этой цели будут различными. Во многих странах необходимо будет осуществить значительные изменения законодательной базы и полномочий надзорных органов, т.к. многие надзорные органы в настоящее время не обладают закрепленными в законодательном порядке полномочиями применения всех Принципов. В этих случаях Базельский комитет полагает, что законодательным органам отдельных стран следует срочно рассмотреть вопрос о внесении в законодательство изменений, необходимых для практического применения Принципов.

Базельский комитет будет продолжать свою деятельность по разработке стандартов для ключевых областей риска, а также в ключевых отраслях банковского надзора, которая нашла свое отражение в документах, таких, как те, которые приводятся в Компендиуме. Базельские основополагающие принципы послужат отправной точкой для будущей работы комитета, которая, когда в этом возникнет необходимость, будет проводиться совместно с органами надзора стран - членом Группы 10 и их региональными группами. Комитет совместно с другими надзорными органами и заинтересованными сторонами готов поощрять работу, ведущуюся на национальном уровне, в целях применения Принципов. Наконец, комитет обязался укреплять взаимодействие с надзорными органами стран, не являющихся членами Группы 10, а также увеличить объем средств, выделяемых этим странам в рамках технического содействия и подготовки кадров.

При разработке этих основополагающих принципов эффективного банковского надзора учитывались следующие фундаментальные положения:

- основной целью надзора является поддержание стабильности финансовой системы и доверия к ней и сокращение таким образом риска потерь вкладчиков и прочих кредиторов;

- надзорные органы должны поощрять соблюдение экономическими агентами рыночной дисциплины, стимулируя адекватное корпоративное управление (через соответствующую структуру и круг обязанностей совета директоров банка и его старшее руководство)*, а также обеспечивать большую рыночную прозрачность и адекватный надзор;

- в целях эффективного выполнения стоящих перед ним задач орган банковского надзора должен обладать операционной самостоятельностью, средствами и полномочиями собирать информацию, полученную как в ходе пруденциального надзора, так и инспектирования, а также полномочиями реализовывать свои решения;

- органы банковского надзора должны понимать характер осуществляемой банками деятельности и способствовать тому, чтобы рисками, с которыми сталкиваются в своей деятельности банки, по возможности адекватно управляли;

- эффективный банковский надзор требует, чтобы оценивался профиль риска отдельных банков и чтобы адекватно распределялись надзорные ресурсы;

- надзорные органы должны удостоверяться в том, что банки располагают ресурсами, достаточными для принятия на себя рисков, включая достаточный объем капитала, надежное управление, эффективные системы контроля и бухгалтерские записи;

- важно налаживать тесное сотрудничество с надзорными органами других стран, в частности, когда банковские организации проводят международные операции.

Банковский надзор должен способствовать формированию эффективной и конкурентоспособной банковской системы, способной удовлетворять общественную потребность в предоставляемых по приемлемым ценам высококачественных финансовых услугах. В целом необходимо признать взаимосвязь между уровнем защиты, которую обеспечивает надзор, и ценой финансового посредничества. Чем выше подверженность банков и финансовой системы риску, тем более строгим и сопряженным с большими издержками будет надзор, что в конечном счете окажет неблагоприятное воздействие на нововведения и распределение ресурсов.

Принципы представляют собой минимальные требования и во многих случаях должны дополняться другими мерами, направленными на оценку положения и рисков финансовых систем отдельных стран.

Принцип 1. Эффективная система банковского надзора предполагает четко определенные обязанности, функции и цели для каждого органа, вовлеченного в осуществление банковского надзора. Каждый такой орган должен обладать оперативной самостоятельностью и необходимыми ресурсами.

Принцип 2. Разрешаемые виды деятельности юридических лиц, которые лицензируются и подлежат надзору в качестве банков, должны быть четко установлены. Использование слова «банк» в названии этих юридических лиц следует контролировать как можно строже.

Принцип 3. Лицензирующие органы должны иметь право устанавливать критерии создания банков и отклонять заявки на их создание, не отвечающие установленным стандартам.

Принцип 4. Органы банковского надзора должны иметь право рассматривать и отклонять любые предложения о передаче значительных долей собственности или контрольных пакетов действующих банков другим сторонам.

Принцип 5. Органы банковского надзора должны обладать полномочиями устанавливать критерии для проверки крупных приобретений

или капитальных вложений, производимых банком, и для обеспечения того, чтобы развитие структуры банка не подвергало его необоснованным рискам и не мешало эффективному надзору.

Принцип 6. Органы банковского надзора должны устанавливать требования к минимальному уровню достаточности капитала банков, отражающему риски, которым подвергаются банки, и определять компоненты капитала, учитывая его способность покрывать потери. Для действующих в международном масштабе банков эти требования не должны быть меньше тех, что установлены в Базельском соглашении о капитале.

Принцип 7. Обязательной составной частью любой системы надзора является независимая оценка политики, практики и правил банка, связанных с предоставлением кредитов и с вложением капитала, и постоянный контроль за кредитными и инвестиционными портфелями.

Принцип 8. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки устанавливают и придерживаются адекватной политики, практики и процедур при оценке качества активов и достаточности резервов под возможные потери по ссудам и иным резервам.

Принцип 9. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки располагают системами управления информацией, которые помогают руководству идентифицировать концентрации внутри портфелей, и инспектора должны устанавливать пруденциальные пределы с целью ограничения рисков на одного заемщика или группу связанных между собой заемщиков.

Принцип 10. В интересах предотвращения злоупотреблений связанным кредитованием органы банковского надзора должны разработать требования о том, чтобы банки предоставляли кредиты связанным между собой компаниям и индивидуальным лицам по принципу «на расстоянии вытянутой руки», чтобы такие предоставления кредита подвергались эффективному текущему контролю и чтобы предпринимались другие соответствующие шаги для контролирования или снижения степени риска.

Принцип 11. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки располагают адекватной политикой и процедурами идентификации, мониторинга и контролирования странового риска и риска ограничения перевода средств в их деятельности по международному кредитованию и капиталовложениям и для поддержания достаточных резервов для покрытия такого рода рисков.

Принцип 12. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки располагают системами, которые точно оценивают, контролируют рыночные риски и адекватно ими управляют, - инспектора должны иметь полномочия накладывать специальные ограничения и (или) производить специальные начисления на капитал в связи с рыночными рисками, если для этого есть основания.

Принцип 13. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки полностью контролируют процесс управления рисками (включая соответствующий надзор за советом директоров и высшим руководством), с целью идентификации, оценки, проверки и контроля всех других существующих рисков, и там, где это необходимо, предусматривать капитал для покрытия этих рисков.

Принцип 14. Органы банковского надзора должны определять, что банки располагают средствами внутреннего контроля, которые достаточны для характера и масштаба их деятельности. Сюда должны входить четкая система делегирования полномочий и распределения обязанностей; разделение функций, которые обязан выполнять банк, оплачивая свои фонды и отчитываясь за свои активы и пассивы; урегулирование этих процессов; ответственное хранение активов; соответствующий независимый внутренний или внешний аудит, а также функция наблюдения для проверки эффективности этих средств контроля, равно как и соблюдения действующих законов и правил.

Принцип 15. Органы банковского надзора должны определять, что у банков есть четкие политика, практика и процедуры, включая строгие

правила «знай своего клиента», которые обеспечивают высокие этические и профессиональные стандарты в финансовом секторе и препятствуют тому, чтобы банки использовались, преднамеренно или непреднамеренно, криминальными элементами.

Принцип 16. Система эффективного банковского надзора должна представлять собой определенную форму как выездных проверок, так и проверок на основе отчетности.

Принцип 17. Органы банковского надзора должны иметь регулярные контакты с руководством банка и полнейшее понимание операций данного учреждения.

Принцип 18. Органы банковского надзора должны располагать средствами сбора, проверки и анализа пруденциальных отчетов и статистических ведомостей из банков на единоличной и консолидированной основе.

Принцип 19. Органы банковского надзора должны располагать средствами независимой оценки надзорной информации посредством либо выездных проверок, либо привлечения внешних аудиторов.

Принцип 20. Необходимым элементом банковского надзора выступает способность инспекторов осуществлять надзор за банковской организацией на консолидированной основе.

Принцип 21. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что каждый банк ведет адекватную отчетность, составляемую в соответствии с последовательной политикой и практикой бухгалтерского учета, которая позволяет инспекторам оценивать в реальном и правильном свете финансовое положение банка и прибыльность его бизнеса, и в том, что банк публикует на регулярной основе финансовые отчеты, которые точно отражают его положение.

Принцип 22. Органы банковского надзора должны иметь в своем распоряжении адекватные надзорные средства, с тем чтобы осуществлять корректировочные акции, если банки не выполняют пруденциальных

требований (подобных коэффициентам минимального уровня достаточности капитала), когда происходят регулярные нарушения или в случае, если интересам вкладчиков угрожает что-либо еще.

Принцип 23. Органы банковского надзора должны практиковать глобальный консолидированный надзор, осуществляя адекватный мониторинг и применяя соответствующие пруденциальные нормы ко всем аспектам бизнеса, проводимого банковскими организациями во всем мире, в первую очередь в их зарубежных отделениях и дочерних компаниях.

Принцип 24. Ключевым компонентом консолидированного надзора является налаживание контактов и обмена информацией с другими различными вовлеченными инспекторами, в первую очередь с органами надзора стран происхождения.

Принцип 25. Органы банковского надзора должны требовать, чтобы местные операции иностранных банков осуществлялись в соответствии с такими же высокими стандартами, которые выдвигаются в отношении национальных учреждений, и должны обладать полномочиями обмениваться информацией, необходимой инспекторам стран происхождения этих банков для проведения консолидированного надзора.

6.2. Вопросы внедрения Базель III в международной практике

Основываясь на уроках финансового кризиса 2008-2009 гг., Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) приступил к пересмотру своих требований к достаточности капитала банков. Результатом стала система требований к достаточности капитала и ликвидности, получившая название Базель III (Basel III) и одобренная «Большой двадцаткой» на саммите в Сеуле в ноябре 2010 г. На данный момент многие детали требуют дальнейшей проработки, и поэтому обсуждение и лоббирование будут продолжаться прежде всего в том, что касается проблемы системообразующих финансовых институтов (SIFI).

Однако основные принципы уже установлены, и необходимость им соответствовать неизбежна.

Пока Базель III находится в процессе принятия к исполнению национальными регулирующими органами, фокус переходит в область внедрения - определения степени влияния на бизнес-процессы и планирования перехода на новые стандарты. Уже сейчас есть признаки того, что внедрение принятой в целом системы будет иметь свои особенности в зависимости от юрисдикций. Хотя переходный период выглядит достаточно продолжительным, финансовым институтам не рекомендуется ориентироваться только на крайний срок завершения внедрения, назначенный на 2019 год, - они должны быть готовы продемонстрировать устойчивость капитала и ликвидности заранее и уложиться в промежуточные сроки по ходу внедрения.

Несмотря на недостаток полной ясности, ждать прояснения всех неопределенных моментов не стоит. Предыдущий опыт с системой требований Базель II показал, что краеугольным камнем успешного внедрения являются предварительный анализ, стратегическая оценка и детальное планирование. Банки также должны оставаться гибкими и готовыми к последующим изменениям и развитию Базель III.

Целью настоящего документа является обобщение основных требований к достаточности капитала Базель III и анализ некоторых ключевых практических аспектов, которые необходимо принять во внимание компаниям при разработке эффективной процедуры внедрения.

Глобальный экономический кризис дал возможность кардинально изменить структуру подхода к риску и регулированию финансового сектора.

В связи с этим Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) пришел к соглашению о реформах для «усиления глобальных правил по капиталу и ликвидности с целью обеспечения большей устойчивости банковского сектора». Согласно этому соглашению, которое получило название Базель III, каждая область предложенных изменений должна пройти

фазы консультаций, обсуждения и внедрения. В связи с этим более высокий уровень динамики, сложности и взаимозависимости различных юрисдикций делает задачу внедрения Базель III более сложной по сравнению с внедрением предыдущего соглашения Базель II.

Соглашение Базель III было одобрено в 2010 году на саммите Большой двадцатки (G20) в Сеуле. Участники саммита также одобрили длительные переходные периоды для полного внедрения предложений Базель III по капиталу и ликвидности.

Несмотря на то что одной из целей G20 было установление равных условий для банков, в реальности регулирующие органы в разных юрисдикциях используют различные подходы к таким ключевым вопросам, как управление и система вознаграждений, налоги и сборы, подход к системообразующим институтам, так называемые «завещания» («living wills»), границы надзора и даже бухучет и раскрытие информации.

Новые подходы к рискам и регулированию, которые предлагает Базель III, следует также рассматривать с точки зрения глобального возврата к финансовой стабильности в целом. Необходим набор рекомендаций, поддерживающих стабильность налоговой устойчивости экономик, в которых работают финансовые институты.

Базель III устанавливает, что в случае несоблюдения норматива буферного капитала кредитные организации не имеют права выплачивать дивиденды акционерам, а также бонусы и другие премии своим управляющим (таблица 6.1).

Таблица 6.1.

Ограничения на распределение прибыли коммерческими банками в соответствии с нормами размера буферного капитала²⁶

Размер буферного капитала, %	Ограничение на распределение прибыли, %
0–0,625	100
<0,625–1,25	80
<1,25–1,875	60
<1,875–2,5	40
<2,5	0

Контрциклический капитал устанавливается в целях дополнительной защиты банковского сектора в периоды потенциального возникновения кредитных «пузырей». Контрциклический капитал устанавливается надзорным органом в случае возникновения системного риска.

Таблица 6.2.

Параметры введения контрциклического капитала²⁷

GAP	Контрциклический капитал
≥ 0	0
2%/10%	0/2,5%
$\leq 10\%$	2,5%

В отношении несоблюдения норматива контрциклического капитала действуют ограничения по распределению прибыли коммерческого банка.

При этом Базельский комитет выдвинул ряд качественных требований к структуре капитала первого уровня. Так к инструментам дополнительного капитала первого уровня, могут относиться некумулятивные бессрочные привилегированные акции, а инновационные гибридные инструменты (например, субординированные займы с дополнительными условиями) постепенно будут исключаться из состава капитальной базы банков .

Капитал второго уровня включает в себя:

- ✓ нераскрытые резервы (прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением);

²⁶Составлено авторами на основе данных сайта www.bis.org/

²⁷Составлено авторами на основе данных сайта www.bis.org/

- ✓ резервы переоценки некоторых активов: переоценка основных средств, а также «скрытая» переоценка ценных бумаг, отражаемая на балансе по цене покупки, удерживаемых длительное время;
- ✓ общие резервы на покрытие сомнительных долгов (общие резервы на покрытие потерь по ссудам);
- ✓ гибридные инструменты капитала (имеющие одновременно и свойства капитала и заимствований), в практике – привилегированные акции;
- ✓ субординированные заимствования.

Капитал 3-го уровня (согласно Базель II, краткосрочные субординированные заимствования) будет упразднен.

Если в соглашениях Базель I и Базель II вычеты осуществлялись как из капитала 1-го уровня, так и из капитала 2-го уровня, то в соответствии с новыми требованиями основная нагрузка по вычетам ложится на базовый капитал первого уровня.

Принципиальным нововведением Базеля-III является внедрение буферов капитала, которые создаются в период стабильной деятельности банка и используются для списания «плохих» активов в периоды рыночного стресса.

Значения требований к достаточности капитала с учетом буферов представлены в таблице 6.3.

Таблица 6.3.

Значение требований к капиталу с учетом буферов капитала²⁸

	Базовый капитал I уровня	Капитал I уровня (в т.ч. базовый и дополнительный капитал I уровня)	Итого капитал
Минимальные требования	4,5%	6%	8%
Буфер консервации		2,5%	
Минимальные требования с учетом буфера консервации	6%	8,5%	10,5%
Контрциклический буфер		От 0 до 2,5%	

В периоды подъема экономики кредитный риск контрагентов банка будет низким, как и требования к капиталу. Это означает, что банк будет способен увеличить объемы кредитования, что будет служить источником

²⁸ Составлено авторами

нового проциклического импульса. В периоды экономического спада, происходит обратный процесс.

В результате использования данных подходов банки резко сократили объемы кредитования в период экономического упадка, когда экономика больше всего нуждалась в дополнительном капитале. В случае если банк не будет соответствовать новым нормативам достаточности капитала, то на банк будут наложены прямые ограничения в виде необходимости «консервирования» определенного уровня прибыли (от 40% до 100%) в последующем году и уменьшения доли дивидендных выплат акционерам.

С целью повышения качества капитала и предотвращению избыточной доли заемных средств в банковском секторе, Базельским комитетом разработаны предложения по введению нового регулятивного показателя - левеиджа (отношение капитала банка к совокупному объему его активов и внебалансовых требований, не взвешенных по уровню риска). Показатель «финансовый левеидж» введен как дополнительный инструмент оценки капитала, позволяющий контролировать соотношение собственных и заемных средств в банковском секторе. Значение минимального показателя левеиджа предлагается установить в размере 2,5% для базового капитала первого уровня и 3% для капитала 1-го уровня .

Таким образом, кроме новых требований к структуре капитала, Базельским комитетом введены требования к общей структуре баланса банка. Установлен лимит долговой нагрузки: соотношение капитала первого уровня банка к величине его балансовых и внебалансовых активов не должно превышать 3%.

Таблица 6.4.

**Фазы введения коэффициентов минимальной достаточности капитала
(% от активов)²⁹**

	Базель I	Базель II	Базель III 2013	Базель III 2014	Базель III 2015	Базель III 2016	Базель III 2017	Базель III 2018	Базель III 2019
Требования к капиталу (в % к активам, взвешенным с учетом риска)									
Акционерный капитал		2	3,5	4	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Резервный буфер						0,625	1,25	1,875	2,5
Акционерный капитал + Резервный буфер		2	3,5	4	4,5	5,125	5,75	6,375	7
Капитал 1-го уровня		4	4,5	5,5	6	6	6	6	6
Совокупный капитал	8	8	8	8	8	8	8	8	8
Макроэкономическое регулирование (диапазон возможного изменения требования к капиталу)									
«Контрциклический» резерв			0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5

Жесткие требования к достаточности капитала являются необходимым условием для обеспечения стабильности банковского сектора, но сами по себе они не являются достаточными. Сильная база ликвидности, подкрепленная надежными стандартами надзорного характера, имеет не меньшее значение. До настоящего времени, однако, в этой области не было согласованных на международном уровне стандартов. Поэтому Базельский Комитет, выстраивает свою структуру требований к ликвидности и представляет свои первые, согласованные на международном уровне стандарты ликвидности. Подобно международным стандартам капитала, эти стандарты в отношении ликвидности создадут минимальные требования и будут поддерживать равные условия на международном уровне.

²⁹www.bis.org/

Таблица 6.5.

Основные требования к капиталу в Базеле III³⁰

Элемент	Текущие правила (Базель I и Базель II)	Новые правила (Базель III)
Минимальные требования к капиталу	Базовый капитал 1-го уровня / ВР ≥ 2% Капитал 1-го уровня / ВР ≥ 4% Общий капитал / ВР ≥ 8%	Базовый капитал 1-го уровня / ВР ≥ 4,5% Капитал 1-го уровня / ВР ≥ 6% Общий капитал / ВР ≥ 8%
Инновационные инструменты	Включаемые в капитал 1-го уровня (не более 15% капитала 1-го уровня)	Постепенное исключение
Капитал 3-го уровня	Не должен превышать 250% капитала 1-го уровня, предназначен для покрытия рыночных рисков	Отмена
Ограничения	Капитал 2-го уровня ≤ капитал 1-го уровня	Отмена
Корректировки/вычеты (кроме гудвилла)	50% из капитала 1-го уровня и 50% капитала 2-го уровня	100% из базового капитала 1-го уровня
Консервативный буфер	Отсутствует	2,5% ВР в дополнение к 4,5% базового капитала 1-го уровня / ВР
Контрциклический буфер	Отсутствует	0 - 2,5% ВР

Для оценки стабильности банков Базель III вводит два норматива ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования.

1. Показатель краткосрочной ликвидности (LCR), позволяющий оценить, располагает ли банк возможностями продолжать свою деятельность в течение ближайших 30 дней при развитии кризисной ситуации.

$$LCR = \frac{\text{объем высоколиквидных активов}}{\text{общая сумма чистого оттока ликвидности в течение 30 календарных дней}} \geq 100\% \quad (1)$$

Для выполнения данного норматива требуется, чтобы соотношение между высоколиквидными активами и ожидаемым 30-дневным оттоком ликвидности у банка было не менее 100%.

К ликвидным активам 1-го уровня относятся:

³⁰Малыхина, С.И. Новые стандарты капитала и ликвидности Базель III - перспективы внедрения //Банковский вестник. – 2011. – №17. – с.1-6.

- деньги; резервы в центральном банке при условии, что банк их может отозвать при обострении положения с ликвидностью;
- обращающиеся на рынке ценные бумаги, эмитентами (гарантами) которых являются центральные банки, МВФ;
- суверенные долговые обязательства или обязательства центрального банка, выпущенные в национальной валюте стран, где принимался риск ликвидности, или стран происхождения банков.

2. Показатель чистого стабильного финансирования (NSFR) позволяет оценивать ликвидность банка с временным горизонтом в 1 год. Этот показатель предназначен для повышения эластичности на долгосрочную перспективу.

$$NSFR = \frac{\text{объем доступного стабильного фондирования}}{\text{требуемый объем стабильного фондирования}} \geq 100\% \quad (2)$$

Показатель чистого стабильного финансирования направлен на ограничение чрезмерной зависимости от крупных источников финансирования в периоды избытка ликвидности на рынке и способствует более точной оценке риска ликвидности по всем балансовым и внебалансовым статьям.

Введение более жесткого определения капитала, повышение минимальных требований к нему, внедрение новых буферов капитала позволят банкам легче выдерживать периоды экономического и финансового стресса.

Хотя Базельским комитетом было принято решение о том, что внедрение Базель III будет проводиться постепенно, на некоторых рынках регулирующие органы и рыночные аналитики поддерживают инициативу сокращения сроков внедрения. Банки рассматривают раннее внедрение как конкурентное преимущество, способ демонстрации своей устойчивости не только регулирующим органам, но и рынку. Репутационный риск оказаться в отстающих слишком велик, чтобы его можно было просто проигнорировать.

В свою очередь, это должно подстегнуть конкурентов завершить внедрение как можно раньше.

В новой системе требования к акционерному капиталу ощутимо выше, чем раньше, что ведет к значительному сокращению доступного капитала. Также, в зависимости от конкретной ситуации, в которой находится компания, существует возможность существенного увеличения активов, взвешенных по риску. Комбинация более высоких затрат капитала и дополнительных требований к нему с большой вероятностью окажет негативное влияние на рентабельность собственного капитала, уровень которой будет зависеть от индивидуальной модели бизнеса.

Эти требования могут привести к значительным изменениям в бизнес-моделях и формах ведения бизнеса банками. Некоторые участники рынка опасаются возвращения к режиму ограниченной конкуренции, сложившейся около ста лет назад, когда небольшие банки были буквально вытеснены с рынка, а инновации в финансовом секторе сократились.

С предложениями по усилению регулирования в области капитала и ликвидности также связаны дискуссии относительно уровня надзора за финансовыми институтами. Выбор приоритетов регулируемыми органами между проведением структурных изменений путем изменения бизнес-моделей банков и ограничением потерь за счет усиления надзора окажет огромный эффект на финансовые организации.

Несмотря на все дискуссии относительно предлагаемых нововведений, важно отметить, что основной подход, предусмотренный Базель II для оценки активов, взвешенных по кредитному риску, не изменился - Базель III оставляет режим достаточности капитала, «основанной на риске».

Для того чтобы успешно внедрить новую систему Базель III, необходимо как можно раньше начать процесс преобразований, и это делают уже многие финансовые институты. Однако маловероятно, что Базель III сможет решить все проблемы, поэтому в ближайшие годы кредитным

организациям понадобится гибкость для адаптации к дальнейшим изменениям и реформам.

Таблица 6.6.

Обзор качественного эффекта Базель III³¹

Для отдельных банков	Для финансовой системы
<p>Более слабые банки вытесняются с рынка При неблагоприятных экономических условиях и усиленном контроле регулирующих органов более слабым банкам будет труднее обеспечить необходимый капитал и фондирование, что может привести к сокращению доступных моделей бизнеса и конкуренции.</p>	<p>Уменьшение риска системного банковского кризиса Увеличенные буферы капитала и ликвидности, а также повышенные стандарты управления рисками должны привести к снижению риска банкротства индивидуальных банков и к снижению взаимозависимости финансовых институтов.</p>
<p>Существенное воздействие на прибыль и ROE (Return on equity - коэффициент рентабельности собственного капитала) Увеличение требований к капиталу, стоимости финансирования, а также необходимость реорганизации и выполнения новых требований регулирующих органов приведут к дополнительному воздействию на маржу и операционные возможности. Доходность инвесторов упадет как раз в то время, когда компаниям будет необходимо привлекать дополнительные инвестиции, чтобы восстановить финансовые буферы.</p>	<p>Уменьшение объема кредитования Хотя длительный срок внедрения должен помочь снизить этот эффект, значительное усиление требований к капиталу и ликвидности может привести к спаду банковской деятельности или, по крайней мере, к значительному росту стоимости предоставления такого фондирования.</p>
<p>Сдвиг спроса от короткого к длинному финансированию Ввод двух коэффициентов ликвидности, соответствующих краткосрочной и долгосрочной ликвидности и фондированию, заставит компании перейти от соглашений о краткосрочном фондировании к поиску долгосрочного финансирования, что в свою очередь сдвинет маржу и цены.</p>	<p>Снижение аппетита инвесторов к акциям и облигациям банковского сектора Инвесторов могут в меньшей степени привлекать выпуски акций и облигаций банками в свете вероятного снижения дивидендов, связанного с необходимой перестройкой базы капитала. ROE и прибыльность значительно снизятся, а некоторые из предложений по неакционерным инвестициям (если они будут приняты) могут привести к тому, что потери станут абсорбироваться долговыми инструментами уже до ликвидации. Это отношение инвесторов выразится в цене нового капитала и межбанковских ставках заимствования.</p>
<p>Реорганизация юридических лиц Усиленное внимание к собственным торговым операциям со стороны надзорных органов вместе с новым</p>	<p>Неравномерное внедрение предложений Базель III и, как следствие, регуляторный арбитраж Если различные юрисдикции внедрят</p>

³¹ Составлено авторами

<p>подходом к миноритарным инвестициям и инвестициям в финансовые институты, вероятно, приведет к реорганизации банковских групп, включая слияния и поглощения, избавление от инвестиционных портфелей и вложений в компании.</p>	<p>Базель III по-разному, проблемы, связанные с международным регуляторным арбитражем, которые мы наблюдали при Базель I и II, могут продолжить угрожать стабильности финансовой системы</p>
---	--

Возросшие требования Базельского комитета к капиталу касаются отношения доступного регуляторного капитала компании к рассчитанному по регуляторным правилам объему активов, взвешенных по риску (RWA). Как видно из диаграммы, все три части этого расчета изменились, усложнив задачу выполнения регуляторных требований. Усиление требований к доступному капиталу и увеличение объема активов, взвешенных по риску, вызвали рост требуемого уровня достаточности капитала.

В целом можно утверждать, что система Базель III затрагивает все элементы коэффициента достаточности капитала.

Согласно решению Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS), предложения по Базель III имеют две основных цели:

- укрепить международные нормативы по управлению капиталом и ликвидностью с целью создания более устойчивого банковского сектора;
- улучшить способность банковского сектора справляться с последствиями финансовых и экономических кризисов, таким образом снизив риск распространения этих проблем из финансового в реальный сектор экономики.

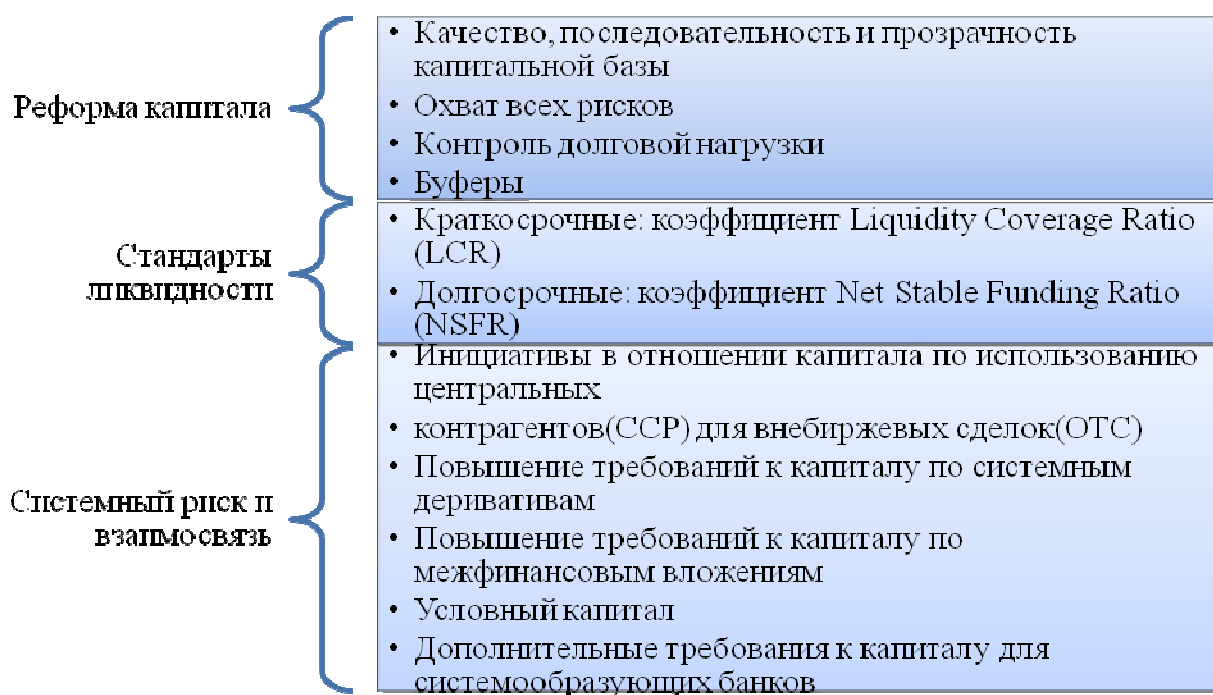


Рисунок 6.3. Классификация предложений Базель III³²

Для достижения этих целей предложения Базель III были разделены на три части по следующим основным направлениям:

- реформа капитала (включая качество и количество капитала, учет всех рисков, коэффициент долговой нагрузки, ввод понятий буферов консервации капитала и контрциклического буфера капитала);
- реформа ликвидности (краткосрочные и долгосрочные коэффициенты);
- другие элементы, относящиеся к общему совершенствованию стабильности финансовой системы.

Предложения Базель III являются дополнениями к опубликованным в июле 2009 года предложениям Базель 2.5, по поводу которых в январе 2011 года Федеральная корпорация страхования банковских вкладов (FDIC) и Совет управляющих Федеральной резервной системой (FRB) сделали совместное заявление по предлагаемому нормотворчеству. Предложения Базель 2.5 преимущественно касаются торговой книги и позиций по секьюритизации.

³² Составлено авторами

6.3. Внедрения Базельских стандартов в банковскую систему Республики Узбекистан

После обретения независимости банковская система Республики Узбекистан начала постепенно развиваться и уже в 1998 году банки обретают силу настолько, что могут работать в соответствии с базельскими рекомендациями.

Исходя из рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и международной практике, разрабатывается комплекс нормативных актов, регулирующих деятельность коммерческих банков в рамках международных стандартов финансовой отчетности.

Можно выделить 2 основные причины, по которым необходимо внедрять Базель III в банковскую практику:

Во-первых, главная причина внедрения Базеля – повышение в банках качества управления рисками, что обеспечивает устойчивость банковской системы и дает реальную защиту прав вкладчиков и кредиторов. Что немаловажно в наше время.

Во-вторых, подавляющее большинство банков работают на международном рынке, имеют корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях. Поэтому следовать правилам, принятым на международном рынке, - единственно правильный путь. Так что Базель здесь выступает как обычай делового оборота.

Среди основных направлений проведенной масштабной работы в Республике Узбекистан можно отметить эффективные меры по повышению уровня капитализации банковской системы, дальнейшему укреплению ее ликвидности и устойчивости, которые позволили добиться того, что показатели банковской системы не только соответствуют общепринятым мировым стандартам, но и превосходят их по некоторым направлениям.

В 2012-2016 годах реализован ряд системных мер по дальнейшему повышению уровня капитализации отечественной банковской системы, укреплению её ликвидности и устойчивости.

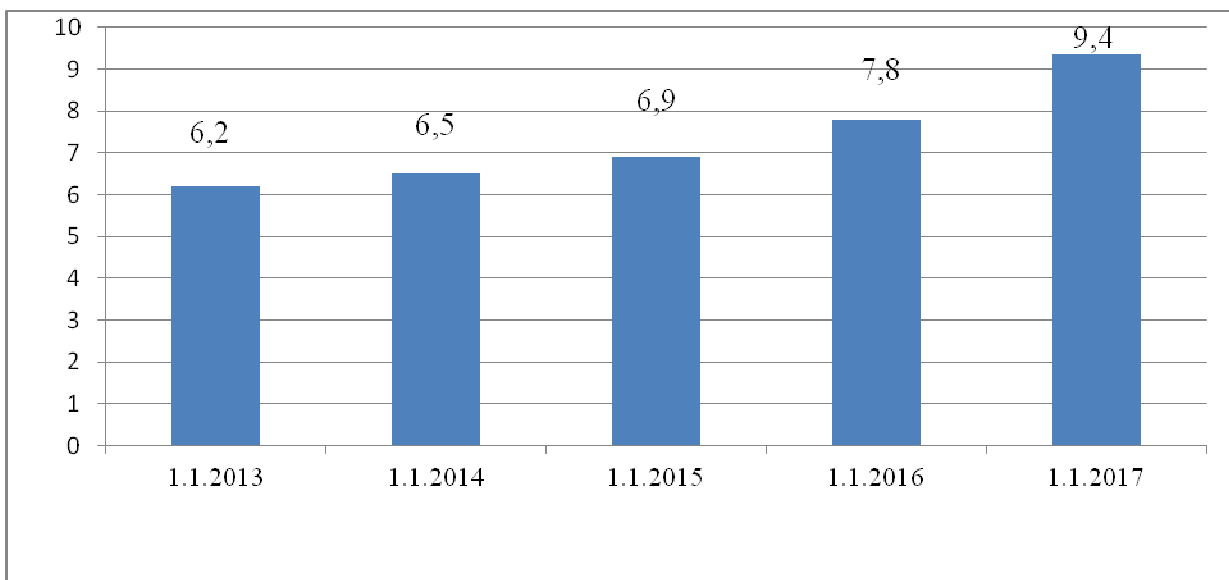


Рисунок 6.4. Совокупный капитал коммерческих банков Республики Узбекистан (трлн. сум)³³

В настоящее время уровень достаточности капитала банковской системы составляет 23,3 процента, что в три раза превышает требования, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору на уровне 8 процентов и как видно из Рисунка 6.4 на 1 января 2017 года достиг более 9,4 триллиона сумов, что на 51,6% больше, по сравнению с базовым 2012 годом.

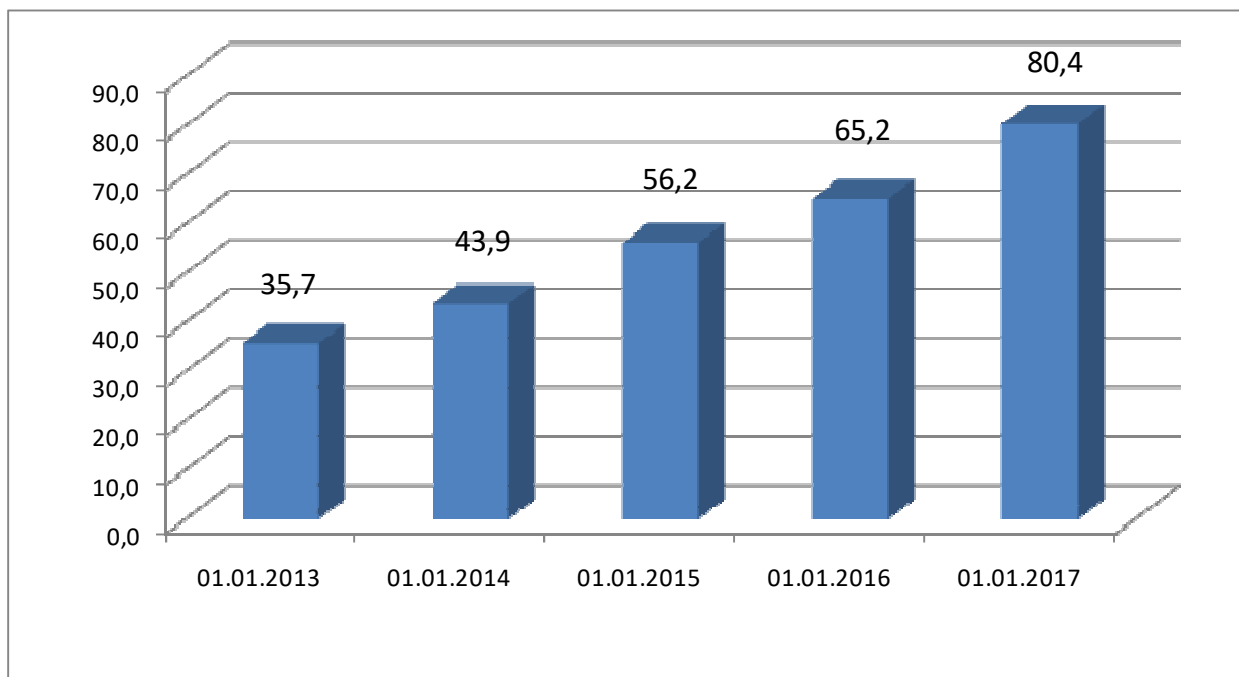


Рисунок 6.5. Активы коммерческих банков Республики Узбекистан (трлн. сум)³⁴

³³ Составлено авторами на основе данных сайта www.news.uzreport.uz

Из вышеприведенного рисунка можно отметить, что активы банков по сравнению с 2012 годом возросли на 125,2 процента и составили 80,4 триллиона сумов. С каждым годом они отражают увеличение в объеме, по сравнению с 2012 годом.

Уровень текущей ликвидности банковской системы вот уже в течение ряда лет превышает 64,5 процента, а это вдвое выше минимального уровня, установленного международными стандартами.

Осуществление эффективного банковского надзора по международным стандартам, проведение мониторинга ликвидности и качества банковских активов дали возможность всем отечественным коммерческим банкам подтвердить присвоенную положительную рейтинговую оценку «стабильный» от международных рейтинговых агентств.

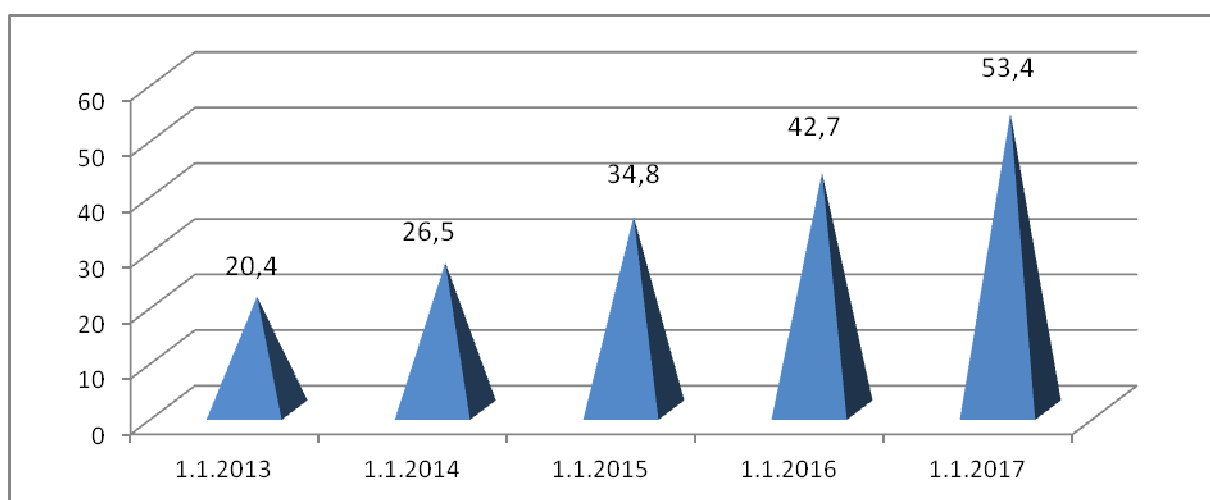


Рисунок 6.6. Кредиты, направленные в реальный сектор экономики по состоянию на 1 апреля (трлн. сум)³⁵

Наряду с другими показателями необходимо отметить и общий объем кредитов, направленных в реальный сектор экономики, который увеличился на 161,8% по сравнению с 2012 годом, и на сегодняшний день их объем составляет 53,4 трлн. сумов.

Стабильное состояние отечественных банков, растущее доверие к ним, а также рост реальных доходов населения стали прочной основой для

³⁴ www.narodnoeslovo.uz/index.php/homepage/i-tisodijot/item/5995

³⁵ Составлено авторами на основе данных сайта www.cbu.uz

привлечения свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов в депозиты банков.

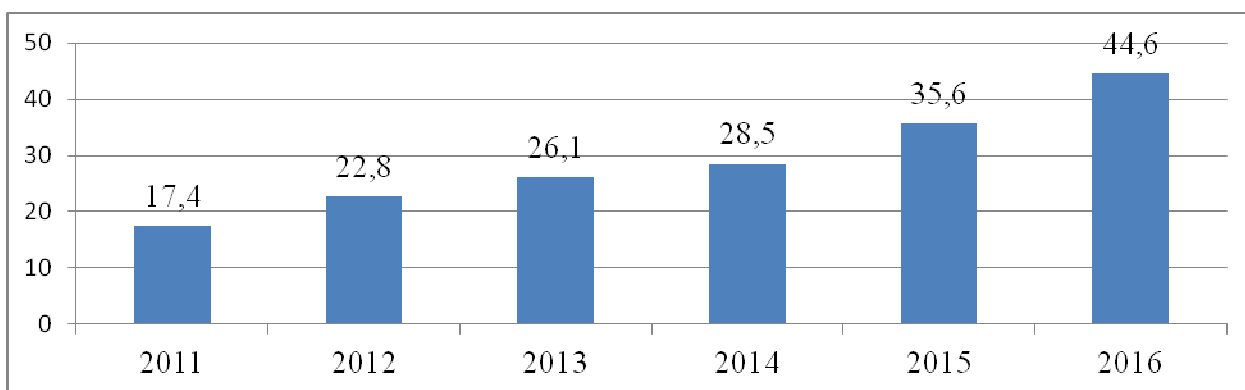


Рисунок 6.7. Совокупный остаток депозитов в коммерческих банках Республики Узбекистан (трлн. сум)³⁶

Целенаправленная работа по дальнейшему увеличению ресурсной базы банков обеспечивают рост объема депозитов банков. Исходя из данных Рисунка 7, в 2016 году общий объем депозитов вырос на 156,3% по сравнению 2012 годом, и на данный момент составляет 44,6 трлн сумов.

В 2016 году в структуре финансовых услуг доля банков составила 89,6%, и данный показатель по сравнению с тем же периодом 2015 г. увеличился в 1,2 раза. Это является практическим подтверждением реализации целевых мер по расширению и повышению качества оказываемых банковских услуг субъектам предпринимательства и населению.

Банковская система Республики Узбекистан характеризуется высоким уровнем ликвидности и низким уровнем кредитных рисков преимущественно в связи с совершенством и высокой эффективностью действующей в Республике Узбекистан системы организации финансирования приоритетных государственных программ.

³⁶ Составлено авторами на основе данных с сайта www.cbu.uz

Таблица 6.7

Основные коэффициенты деятельности банка и их отклонение от нормы Базельского комитета³⁷

Показатели	2016 год
Коэффициент адекватности капитала	В среднем 23,6% (при стандартной норме ЦБРУз на уровне 10%, и Базельского комитета – 8%)
Коэффициент ликвидности	В среднем 64,4% (превышает более, чем в 2 раза международные требования)
Низкий уровень проблемных кредитов	Ниже 1,0% (от общей суммы выданных кредитов)

Документы Базельского комитета по банковскому надзору адаптируются и внедряются в качестве законов надзорными органами по всему миру, в том числе и в Узбекистане, что делает крайне актуальным вопрос влияния новых стандартов Базеля-III на банковскую систему Республики Узбекистан.

Такие основные индикаторы деятельности банковской системы, как достаточность общего капитала банков, ликвидность коммерческих банков, динамика объема депозитов, изменение объема кредитных вложений, по итогам отчетного периода соответствуют высшей оценки.

Таким образом, из-за осуществления эффективного банковского надзора на основе международных стандартов, ведение постоянного мониторинга качества активов и ликвидности банков позволили всем 27 отечественным банкам получить и подтвердить положительные рейтинговые оценки от ведущих международных рейтинговых агентств.

Рассмотрим выполнение требований по банковскому надзору самого большого банка Республики Узбекистан Национальный банк ВЭД РУз.

Сегодня НБ ВЭД РУз продолжает удерживать лидирующие позиции на финансовом рынке страны. Значительная ресурсная база, капитал и активы позволяют Национальному банку предоставлять крупные и долгосрочные кредиты, занимать устойчивые позиции на международном финансовом рынке, привлекать иностранные инвестиции.

³⁷ Составлено авторами по данным сайта Центрального банка Республики Узбекистан

Исполняя ответственную миссию, возложенную на него руководством страны, Национальный банк активно участвует в привлечении иностранных инвестиций для поддержки экспортных и импортозамещающих производств и оказании широкого спектра современных банковских услуг высокого качества.

Для реализации задач, поставленных руководством страны, банк прикладывает большие усилия, финансируя проекты по реконструкции, техническому и технологическому перевооружению действующих производств и вводу новых мощностей.

Инвестиционные проекты, получившие финансовую поддержку Национального банка, участвуют в глубокой структурной перестройке многих отраслей национальной экономики.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что банковская система Республики Узбекистан с каждым днем развивается и процветает, взяв за основу международный опыт и нормативы показателей банки Республики Узбекистан вносят свои коррективы и реформируют свою систему, как с количественной, так и с качественной стороны.

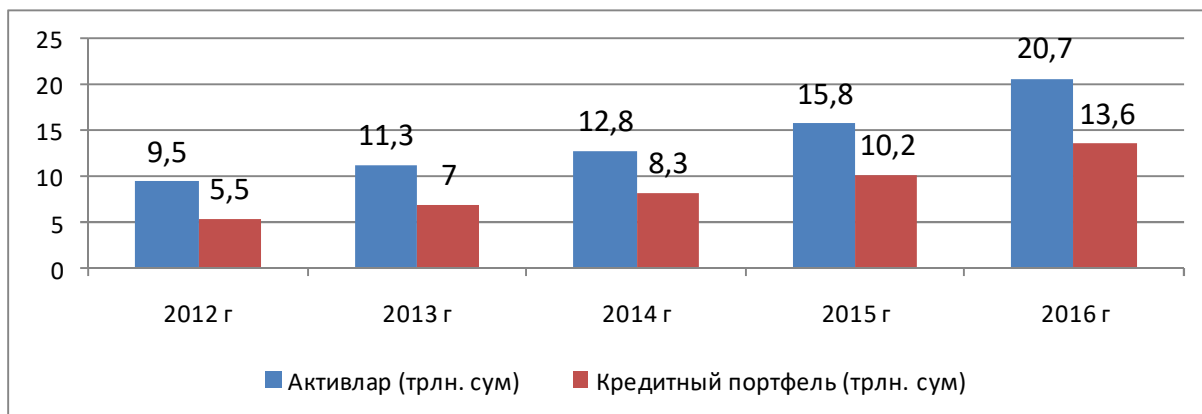


Рисунок 6.8. Динамика активов Национального банка ВЭД РУз³⁸

Консолидированный баланс или активы Банка (в эквиваленте к национальной валюте) по итогам 2016 года в абсолютной сумме составил 20,4 трлн. сум. Объем кредитного портфеля (в эквиваленте к национальной валюте) на отчетную дату составил 13,6 трлн. сум.

³⁸ Составлено авторами по данным сайта www.cbu.uz

Консолидированный баланс Национального банка в эквиваленте к национальной валюте сум за период с 2012 по 2016 годы увеличился на 11,2 трлн. сум или в 2,2 раза. Объем консолидированного баланса по результатам 2016 года установился выше показателя 2015 года на 4,9 трлн. сум или на 34%.

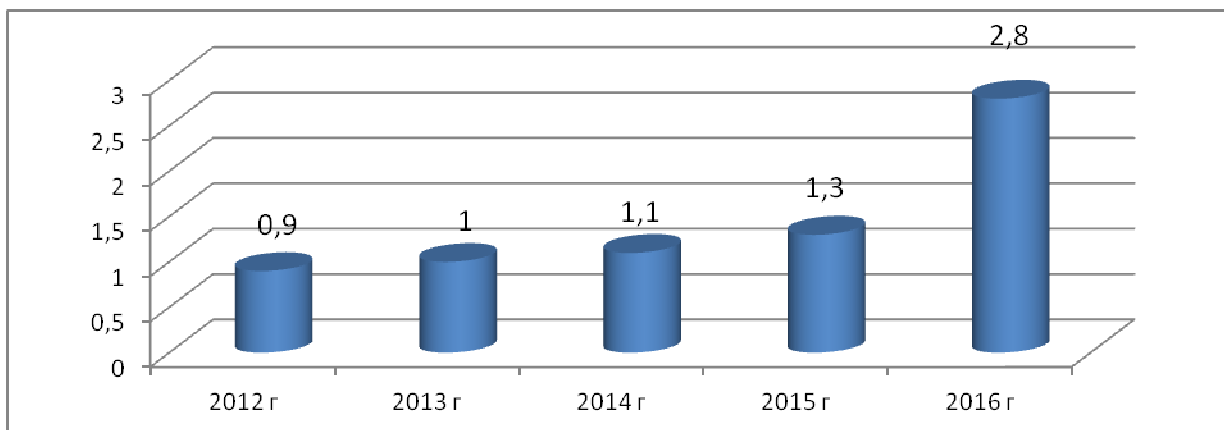


Рисунок 6.9. Динамика капитала Национального банка ВЭД РУз³⁹

Капитал Национального банка в эквиваленте к национальной валюте сум (с учетом субординированных облигаций) за период с 2012 по 2016 годы увеличился на 1,9 трлн. сум или на 211 %, причем прирост капитала за 2016 год по сравнению 2015 годом составил 115 %.

Благодаря высокой капитализации, (показатель адекватности капитала за 2016 год составил 25,4% при нормативном требовании Центрального банка Республики Узбекистан не менее 11,5 %) Национальный банк сохраняет значительный резерв для расширения клиентской базы.

Таблица 6.8.

**Выполнение нормативов по достаточности капитала
Национального банка ВЭД РУз⁴⁰**

Кўрсаткичлар		2012	2013	2014	2015	2016
Достаточность собственного капитала, (K1)	норматив	10%	10%	10%	10%	11,5%
	факт	25,4	24,9	23,8	24,3	22,6
Достаточность капитала 1 уровня, (K2)	норматив	5%	5%	5%	7,5%	8,5%
	факт	14,7	14,6	15,1	16,1	15,4

³⁹ Составлено авторами по данным сайта www.cbu.uz

⁴⁰ Составлено авторами по данным сайта www.cbu.uz

Одним из факторов, характеризующих качество деятельности Национального банка, является показатель достаточности собственного капитала банка. По национальным стандартам показатели достаточности капитала 1 уровня и общий выше необходимого минимального значения (5% и 10% соответственно) и выполнили требования за период с 2012 по 2016 годы.

При рассмотрении вопросов вложения средств, Банком принимаются во внимание, помимо планов развития, и регулирующие требования Центрального банка Республики Узбекистан.

Национальным банком поддерживаются на необходимом уровне экономические нормативы установленные требованиями Центрального банка Республики Узбекистан.

Вопросы для самопроверки

1. Основные положения Базель I, Базель II и Базель III, их отличительные особенности.
2. Вопросы внедрения Базель III в международной практике.
3. Внедрения Базельских стандартов в банковскую систему Республики Узбекистан.

ГЛАВА 7. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

7.1. Становление и развитие системы банковского надзора в международном уровне

Банковский надзор существует в различных формах более 100 лет, особого смысла он приобрел в США и странах Западной Европы. Страны с рыночной экономикой осознали важную роль банковского контроля в финансовом секторе и в общем экономическом росте: правительство, государственные органы, субъекты хозяйствования, кредиторы, вкладчики, должны быть убеждены в том, что банковская система страны стабильна. Нестабильность банковской системы приводит к краху банков, и как следствие, к подрыву доверия общества к финансовой системе в целом. Банковский надзор в широком разменном является системой, которую использует правительство для обеспечения стабильности финансовой системы, ее безопасности и здоровья.

В некоторых странах применяют различные способы создания структур, выполняющих функцию банковского надзора, как правило, под эгидой центрального банка, министерства финансов или независимого агентства. Например, в Германии и Японии созданы надзорные структуры при Министерстве финансов, которые тесно сотрудничают с центральным банком (Федеральное ведомство по контролю за банками в Германии и Бюро банков в Японии). Во Франции функционируют три специальные структуры под эгидой Банка Франции и Министерства финансов и экономики (Комитет банковской регламентации, Комитет кредитных учреждений и Банковская комиссия по распределению регулятивно-надзорных полномочий между ними). В США структура банковского надзора разветвленная, подотчетна Конгрессу и не зависит от центрального банка (Федеральная резервная система, Служба контролера денежного обращения при Министерстве финансов, Федеральная корпорация по страхованию депозитов, 50 банковских департаментов штатов). В Великобритании функции банковского

регулирования и надзора выполняет Банк англии.

Институциональная построение системы банковского регулирования и надзора определяется особенностями исторического и экономического развития данной страны, традициями и в значительной мере характером банковской системы.

Так, в Великобритании благодаря отсутствию антимонопольного законодательства и жесткого контроля за слиянием банков был достигнута высокая степень концентрации банковского капитала. Образовались крупные банковские объединения с развитой сетью филиалов. В стране и за рубежом, которые сконцентрировали значительную долю ресурсов, операций, безналичного денежного обращения. Концентрация банковской системы обусловила сосредоточение функций банковского регулирования и на рассмотрении в едином учреждении - Банка Англии. В 1998 года в Великобритании создается специальная организация с полномочиями осуществлять надзор за деятельностью всех посредников финансового рынка, то есть банки в, страховых и инвестиционных компаний.

Иная ситуация сложилась в США Особенности банковского законодательства в этой стране (ограничение концентрации капитала и поддержания конкуренции на финансовом рынке путем установления территориальных ограничения на открытие банками филиалов) способствовали сохранению децентрализованной и раздробленной банковской системы. В отличие от Великобритании, в США сохранилось много мелких без филиальных банков в течение нескольких лет создавалась разветвленная система банковского регулирования и надзора как на федеральном уровне, так и на уровне отдельных штатов. Основные структуры этой системы: Федеральная резервная система, Служба контролера денежного обращения (при Министерстве финансов), Федеральная корпорация страхования депозитов и банковские департаменты в правительствах штатов.

Особенности организации банковского надзора в разных странах

приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1.

Особенности организации банковского надзора в странах мира⁴¹

Страна	Основные органы контроля
Бельгия	Министерство финансов; Банковская комиссия; Банк Бельгии
Великобритания	Банк Англии
Италия	межминистерские комитеты по кредитам и сбережений (во главе с министром казначейства) Банк Италии
Канада	Бюро надзора за финансовыми учреждениями
Германия	Федеральное ведомство по контролю за банками (при Министерстве финансов) Банк Германии
США	Федеральная резервная система; Служба контролера денежного обращения (при Министерстве финансов); Федеральная корпорация по страхованию депозитов; 50 банковских департаментов штатов
Франция	Комитет банковской регламентации; Комитет кредитных учреждений; Банковская комиссия (все комитеты возглавляет управляющий Банком Франции)
Швейцария	Федеральная банковская комиссия
Япония	Бюро банков (при Министерстве финансов) Японии
Россия	Центральный банк Российской Федерации

Итак, в мировой практике наблюдаются различные модели институциональная, по и построения системы банковского регулирования и надзора. Однако очень важно, чтобы регулятивно-надзорные органы имели все необходимые и полномочия для эффективного выполнения поставленных перед ними задач. Кроме того, эти полномочия должны быть предусмотрены на законодательном уровне.

К основным полномочиям регулятивно-надзорных органов стран с рыночной экономикой относятся:

- регулирование доступа к банковской системе. Это означает возможность, во-первых, определять определенные требования и условия, с обязательными для получения лицензии на право осуществлять банковскую деятельность, и, во-вторых, осуществлять надзор за соблюдением этих требований и условий;

⁴¹ Составлено авторами

- обеспечение разумного регулирования деятельности банков, то есть такого, которое, с одной стороны, не ограничивает их самостоятельности в поддержании финансовой стабильности, а с другой - предусматривает определенные требования к банкам, например по адекватности капитала, ликвидности, соблюдение нормативов, регламентирующих банковские риски;

- регулярное получение от банков отчетности и проведения инспекционных проверок в банках;

- применение мер принудительного воздействия в отношении проблемных банков, в частности запрет объявления и выплаты дивидендов, наложения штрафов и т.п.;

- контроль неплатежеспособных банков, назначение временной администрации в таких банках, приостановление их деятельности, организация реорганизации и ликвидации таких банков;

- течение последних десятилетий система банковского надзора постепенно небывалая международного характера, объективно связанного с интернационализацией банковского дела.

Базельский комитет по банковскому надзору - это организация, объединяющая национальные надзорные учреждения, которые регулируют банковскую деятельность⁴². Базельский комитет при Банке международных расчетов был основан в Базеле, Швейцария, в 1974 году президентами центральных банков стран «Группы десяти». Членами Базельского комитета являются представители центральных банков и органов финансового регулирования таких стран, как Аргентина, Австралия, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Германия, Гонконг, Индия, Индонезия, Испания, Италия, Канада, Китай, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Россия, Саудовская Аравия, США, Сингапур, Турция, Франция, Швеция, Швейцария, ЮАР, Республика Корея и Япония. Европейская служба банковского надзора, Европейский центральный банк, Европейская комиссия, Институт

⁴²Шидловская. М.С.Банковский надзор и аудит: Практикум.Учеб. Пособие- Мн.: Выш.шк., 2013 –с.127

финансовой стабильности и Международный валютный фонд принимают участие в работе Базельского комитета в качестве наблюдателей.

Базельский комитет собирается четыре раза в год. Он имеет постоянно действующий секретариат при Банке международных расчетов, который также расположен в Базеле. Основная задача Базельского комитета – внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. Он разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования государств-членов. Эта работа осуществляется в сотрудничестве с банками и регулирующими органами всех стран мира. Хотя рекомендации не являются обязательными к выполнению, они применяются во всех государствах – участниках Комитета, работы по внедрению рекомендаций ведутся также более чем в 100 странах.

В своей деятельности Базельский комитет руководствуется двумя основополагающими принципами:

- 1) ни одна банковская система не должна оставаться вне банковского надзора;
- 2) надзор должен быть надежным.

Основными документами Базельского комитета являются:

5. Основные принципы эффективного надзора (1997 год, пересмотрены в 2006 году). Целью подготовки и выпуска Основных Принципов является достижение национальными регуляторами и надзорными органами базового уровня эффективной и надежной практики надзорной и регулятивной политики.

Базельский комитет разработал Основные Принципы и Методологические разъяснения к ним, с целью обеспечить усиление глобальной финансовой системы. Недостатки и слабые места в банковской системе любой страны могут создать угрозу финансовой стабильности не только внутри такой страны, но и на международном финансовом рынке.

6. Базель I (введен в 1988 году), основной целью которого является ограничение кредитных рисков (потерь от дефолта заемщиков и т. д.) путем

разработки ряда принципов надзора. Основным является определение достаточности капитала.

7. Базель II (принят 26 июня 2004 года). Подход Базель II основан на трех компонентах: минимальных требованиях капиталу (основа Базеля I), процедурах надзора и рыночной дисциплине. Тем самым существовавший с момента принятия Базеля I механизм расчета минимального уровня достаточности капитала был дополнен системой надзора и взаимодействия между банками и надзорными органами, а также широкой системой раскрытия информации.

К базовым требованиям при разработке Базель II относятся адаптивность и чувствительность к рискам.

8. Базель III (принят в декабре 2010 года), нормативы которого планируется ввести с 2013 по 2018 год. Основные изменения Базеля III по сравнению с Базелем II включены в расчет капитала банков, пруденциальные требования к капиталу, пруденциальные требования к ликвидности. Базель III также вводит дополнительные буферы капитала: консервационный буфер (резервный запас капитала в размере 2,5 % величины риска, который вне периода стресса должен поддерживаться банком).

Базельский комитет занимается вопросами повышения качества банковского надзора в странах-участницах, организует обмен информацией между центральными банками, разрабатывает общие подходы в вопросах контроля банковской деятельности, вырабатывает ее единые стандарты и руководящие принципы, дает рекомендации центробанкам. Базельский комитет в первую очередь известен своими исследованиями и рекомендациями в вопросах достаточности банковского капитала.

7.2. Системы банковского надзора зарубежных стран

Основными макро ориентированными целями банковского надзора являются:

- защита вкладчиков от неэффективного управления банками и мошенничества;
- поддержание стабильности банковского сектора посредством предотвращения «системных рисков» (закрывающихся 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.

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 фирмами, 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.

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 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 контролера 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 изменении 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.

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, посещения 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.

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. В нем определены статус органов банковского и финансового надзора, процедура осуществления надзора и прямого управления банком, если он оказался в затруднительном финансовом положении.

В 1980-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.

В Нидерландах надзор за деятельностью банков (а с 1991 г. и за деятельностью инвестиционных компаний) осуществляется Управлением надзора центрального банка (Закон об основах организации банковской деятельности (1948 г.) — позднее дополненный положением по процедуре ликвидации банков, роли и полномочиям 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.

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:

- списание активов банка, что влечет необходимость дополнительного увеличения капитала;
- ограничение определенных видов кредитования;
- усиление внутреннего контроля в банке;
- совершенствование руководства или замена высших менеджеров банка.

Если банку не удастся 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.

7.3. Методы анализа деятельности банка и ликвидности банка в международной практике

Бухгалтерский учет является языком делового общения. Он должен представлять своевременную, правдивую и точную информацию, которая является основой принятия оптимальных экономических и управленческих решений. Международная интеграция капиталов, рабочей силы предъявляет определенные требования к компаниям, банкам, финансовым институтам, странам. Эти требования заключаются в унификации учета, которая позволяет сделать формы отчетов инвесторов, кредиторов различных стран сравнимыми, сопоставимыми.

Без бухгалтерского учета, соответствующего общепринятым международным стандартам, пользователи финансовой отчетности не могут оценить финансовое положение компании или банка. Если отчетность невозможно прочитать, то никто не будет ее изучать. Такая ситуация вынуждает кредиторов, инвесторов в своих оценках исходить из худших предположений, что приводит к отказу в финансировании, кредите или установлении очень жестких условий.

Поэтому унификация учета выгодна как пользователям бухгалтерской информации, так и ее составителям. Это должно способствовать тому, что инвесторы, кредиторы смогут облегчить принятие решений о вложении капиталов; биржи получают сопоставимую информацию о котирующихся акциях компаний.

В свою очередь составители отчетности смогут получать сравнимую информацию для оценки своих результатов и эффективности вложений; привлечь капиталы на международных рынках; установить взаимоотношения с зарубежными партнерами.

Для унификации правил бухгалтерского учета и представления финансовой информации в мире определены международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ), которые едины для предприятий и банков. Потребителями банковской отчетности являются в первую очередь

центральные банки как органы надзора, кредиторы банка, менеджеры, акционеры и инвесторы банка. Следует заметить, что не все потребители финансовой отчетности коммерческих банков способны прочитать ее. Это связано со спецификой деятельности банков и сложностью операций, выполняемых ими.

В отдельных странах требования к составу и периодичности представления отчетности существенно различаются. Порядок и структура отчетности определяются надзорными органами, поскольку они заинтересованы в поддержании «здоровья» банковской системы и раннем выявлении банков, осуществляющих сомнительные и особо рискованные операции.

Кредиторы опираются на отчетность с целью принятия решений по инвестированию средств на условиях возвратности, открытия корреспондентских счетов в других банках.

Акционеры банка заинтересованы в благополучии и процветании банка, поскольку они рискуют в первую очередь вложенным в банк капиталом. Поэтому финансовая отчетность анализируется всеми ее потенциальными пользователями с позиции надежности и ликвидности.

Как было отмечено выше, требования к набору информации, содержащейся в отчетности, обычно устанавливаются различными законодательными органами, которые регулируют банковскую деятельность. Например, в США такими органами являются:

1. Контролер денежного обращения.
2. Федеральная корпорация страхования депозитов.
3. Федеральная резервная система.
4. Комиссия по ценным бумагам и биржам.

Обязательными формами отчетности, представляемыми ежеквартально, являются:

- 1) балансовый отчет;
- 2) отчет о финансовых результатах.

Указанные формы отчетности существенно отличаются для банков в зависимости от объема активов и наличия филиалов за границей. Например, при объеме активов свыше 300 млн долл. объем отчетности существенно расширяется и может включать:

отчет об акционерах;

отчет о трастовой деятельности;

отчет о депозитах;

отчет об утерянных ценных бумагах;

отчет об операциях в евровалютах и др. 12.2. Сравнительный анализ структуры активов и пассивов западного коммерческого банка

Первое, что привлекает пользователя отчетности, это баланс, его структура, сравнительный анализ активных и пассивных операций, анализ коэффициентов, отражающих ликвидность и кредитоспособность банка. Затем предметом анализа становится прибыль банка.

Таблица 7.2

Балансовый отчет западного банка

	Активы	Сумма	Пассивы	Сумма
1.	Кассовая наличность		1.	Задолженность перед ЦБ
2.	Корсчет в центральном банке		2.	Задолженность перед другими банками
3.	Золото и драгметаллы		3.	Задолженность перед клиентами:
4.	Казначейские и прочие векселя			Текущие счета клиентов
5.	Суммы на счетах в других банках			Вклады до востребоваия
6.	Кредиты небанковскому сектору			Прочая задолженность до востребоваия
7.	Кредиты экспортерам и импортерам			Срочные депозитные счета
8.	Кредиты юридическим лицам			Прочая задолженность с фиксированным сроком
9.	Кредиты юридическим лицам на инвестиции			Задолженность перед клиентами по промежуточным счетам
10.	Прочие кредиты юридическим лицам			Расчетные счета брокеров
11.	Кредиты и авансы			Расчетные счета клиен-

	физическим лицам			тов	
12.	Кредиты государственным и общественным органам		4.	Резервные отчисления на покрытие задолженности	
13.	Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом		5.	Субординированный долг	
14.	Акции и пр. ценные бумаги с фиксированной ставкой		6.	Прочие пассивы	
15.	Долг, подтвержденный сертификатом		ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
16.	Долевое участие		7.	Подписной капитал	
17.	Нематериальные активы		8.	Счет премий по акциям	
18.	Материальные активы		9.	Резервы	
19.	Собственные акции		10.	Резерв переоценки	
20.	Прочие активы		11.	Прибыль (убытки) предыдущих периодов	
			12.	Прибыль (убытки) за финансовый год	
	ИТОГО: /АКТИВЫ			ИТОГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	

Анализ структуры приведенного балансового отчета свидетельствует о том, что статьи актива и пассива выстроены по определенному принципу. В частности, все активы расположены по степени убывания их ликвидности, а пассив представлен двумя большими группами статей: обязательствами и капиталом. Обязательства расположены по степени сокращения сроков их возникновения, а акционерный капитал находится в нижней части пассива и включает его. В этом есть определенный смысл, суть которого заключается в предназначении капитала. Капитал выполняет ряд функций, одной из которых является защитная. При потере стоимости активов капитал служит амортизирующей подушкой. Поэтому во всем мире финансовая устойчивость банка в первую очередь оценивается путем сопоставления собственного капитала и активов, которые взвешиваются по степени риска.

В активе баланса банка можно выделить пять больших категорий: денежные средства и счета «ностро»; краткосрочные инвестиции, приносящие проценты; ссуды; инвестиционные ценные бумаги; прочие активы.

Денежная наличность и счета «ностро» включают кассовую наличность, депозиты в федеральных резервных банках, депозиты в других финансовых

учреждениях и денежные документы в процессе инкассации. Кассовая наличность — это прежде всего банкноты и монеты, которые банк держит для удовлетворения потребностей клиентов, производящих платежи. Депозиты в федеральных резервных и других банках по сути являются счетами до востребования, которые используются для удовлетворения резервных требований, облегчения клиринга чеков и телеграфных переводов средств между банками. Эти депозиты обычно используются для приобретения и продаж ценных бумаг Казначейства.

Ссуды — главный актив коммерческих банков, и именно они являются основным источником дохода. Они несут в себе самый высокий риск непогашения и являются относительно неликвидными.

Обязательства, находящиеся в пассиве баланса, расположены в порядке повышения их стабильности. Начинается раздел пассива с межбанковских заимствований, в том числе у центрального банка в форме овердрафта, которые помещены в числе первых как наиболее неустойчивые. Суммы, подлежащие выплате предприятиям расположены ниже и рассматриваются как наиболее стабильные.

Структура пассивов влияет на степень ликвидности банка и доходности. Обязательства с быстро наступающими сроками погашения, требующие непрерывного возобновления, увеличивают операционные издержки и повышают уязвимость банка при изменении рыночной ликвидности и процентных ставок. Если основным источником дохода банка являются процентные доходы, получаемые в результате трансформации краткосрочных ресурсов в операции сравнительно долгосрочного характера, которые больше вознаграждаются, то задачей банка является установление разумной взаимосвязи между сроками и суммами размещенных средств. Кроме того, зависимость банка от небольшого числа крупных источников кредитования может быть столь же опасной, как и зависимость от своевременности погашения долгов несколькими крупными заемщиками.

Регулирующие органы в некоторых странах требуют регистрации резервов на покрытие убытков по кредитам в разделе обязательств. Это приводит к завышению активов и пассивов, что может послужить причиной искажения данных, если рассматриваемые суммы велики. Помимо резерва на возможные потери по ссудам банки могут создавать резервы по другим позициям, по которым банк ожидает расходов, связанных с текущим или минувшим периодом.

В структуре пассивов баланса западного банка имеется такая статья, как субординированный долг. Это заимствования, в которых притязания кредитора на активы банка подчинены другим претендентам. Таким, например, как вкладчики. В Базельском соглашении дано определение субординированного долга, а также рассматривается возможность его включения во вторичный капитал.

Вопросы для самопроверки

1. Становление и развитие системы банковского надзора в международной практике.
2. Системы банковского надзора зарубежных стран.
3. Методы анализа деятельности банка и ликвидности банка в международной практике.

ГЛАВА 8. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ОСНОВЕ РЕЙТИНГА КРЕДИТОВ

8.1. Рейтинги банков

Рейтинг банков – ранжирование банков Узбекистана на основании комплексной оценки их стрессоустойчивости и лояльности вкладчиков. Рейтинг учитывает наиболее важные показатели с открытых источников информации, влияющие на выбор банка для вклада.

Банковская система выступает одновременно и ключевой, и вспомогательным звеном обеспечения стабильного развития экономики. Одним из основных инструментов данной деятельности является кредитование, прежде всего, юридических лиц, именно которые являются ключевыми субъектами рыночных отношений. Обеспечение стабильности банковской сферы во многом зависит от эффективной системы кредитования, которая невозможна без разработки методики оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица.

Высоко оценивая теоретические достижения отечественных ученых, нерешенным остается вопрос выбора оптимальных показателей для разработки методики оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица, расчет которых позволит оперативно и эффективно осуществлять процесс кредитования.

Оценка кредитоспособности заемщика является ключевым инструментом, который необходим для эффективной реализации кредитной политики банка.

Сущность предлагаемого методического подхода к определению рейтинга корпоративных клиентов заключается в построении внутренней модели оценки кредитоспособности клиента - юридического лица. Данный подход позволит провести анализ различных аспектов деятельности заемщика и определить возможность предоставления кредита на данном этапе его развития.

Эта методика основывается на анализе рыночного позиционирования клиента; клиентской характеристики; финансового состояния клиента; прогноза финансовой деятельности и бизнес-плана клиента.

В основу кредитного рейтинга клиентов положен принцип выявления взвешенных условно критериев, которые распределены на группы и подгруппы, с последующим выводом баллов и переводом их во внутреннюю рейтинговую шкалу. Полученный балл соответствует определенному рейтингу и может корректироваться в случае, выявления изменений в работе заемщика.

Основные этапы предложенной методики определения кредитного рейтинга заемщика - юридического лица.

Первый этап связан с рассмотрением документов, предоставленных клиентом для оформления кредита. Прежде всего, к таким документам относятся учредительные документы юридического лица, а также финансовый отчет. Одним из ключевых элементов данной оценки является определение актуальности регистрации юридического лица.

Определив легитимность учредительных документов заемщика необходимо перейти к сбору всех необходимых данных для расчета ключевых финансовых показателей.

Ключевыми источниками получения данных для анализа заемщика является его финансовая, управленческая отчетность, БКИ и т.д. Собранный пакет документов позволяет в полной мере провести оценку клиента. Оценка клиента - это первый и основной этап определения рейтинга. На данном этапе каждому критерию присваивается оценка в баллах в пределах четырех подгрупп, а именно:

- анализ рыночного позиционирования клиента
- характеристика клиента;
- финансовое состояние клиента;
- анализ банковского аккредитива;

Рейтинг кредитоспособности банка определяется в следующем порядке:

- анализируется деятельность банка, рассчитываются все основные финансовые показатели и выявляются основные плюсы и минусы банка на основе качественного анализа;
- определяются балльные оценки критериев (показателей) кредитоспособности с учетом пороговых значений и оценочной шкалы;
- определяются обобщенные показатели кредитоспособности кредитоспособности, на основании балльных значений показателей, входящих в каждую группу критериев кредитоспособности;
- определяется базовый интегральный уровень кредитоспособности на основании значений обобщенных показателей кредитоспособности всех рассматриваемых в данной методике групп факторов;
- аналитик дополняет полученную оценку в виде интегрального уровня кредитоспособности, учитывая факторы, которые не были приняты во внимание ранее, а также учитывая мультипликативное взаимодействие ряда факторов. По результатам работы определяется предварительный рейтинг банка и готовится рейтинговый отчет.
- членами рейтингового комитета изучается рейтинговый отчет и заслушивается доклад аналитика. По результатам коллегиально определяется рейтинг кредитоспособности банка в соответствии с национальной рейтинговой шкалой.

Структуру интегрального уровня кредитоспособности можно представить в виде нижеприведенной блок-схемы.

8.2. Анализ деятельности банка для определения рейтинга

Долг, классифицированный как ВВВ (S&P, Fitch IBCA) или Ваа (Moody's) и выше, является инвестиционным. Он означает, что отсутствует или крайне низкая вероятность неплатежа основного долга и процентов, а долговые обязательства имеют достаточно высокий уровень обеспеченности. Такие обязательства можно включать в портфели инвесторов, непрофессиональных участников рынка. Изначально долг ВВВ и

нижеклассифицировался как спекулятивный. К такому классу относятся, например, страновые рейтинги России, Украины, Казахстана и Молдовы, а также выпущенные ими на международный рынок ценные бумаги. Начиная с 80-х годов спекулятивному долгу присвоено название “мусорный” (“junk”). Постепенно этот уничижительный ярлык был заменен термином “высокодоходный”.

Инвестиционный рейтинг с точки зрения регулирующих органов считается очень важным, особенно в США и Японии. Например, многим американским финансовым институтам разрешается инвестировать средства только в ценные бумаги с инвестиционным рейтингом. А законодательство некоторых стран, в том числе США, прямо ограничивает возможности некоторых категорий инвесторов вкладывать деньги в долговые обязательства, рейтинг которых свидетельствует о том, что они являются спекулятивными. То есть если банку присвоен инвестиционный рейтинг, это означает, что он работает на уровне международных стандартов. Однако наличие у банка спекулятивного рейтинга отнюдь не предопределяет отказ от работы с ним. Для западного инвестора вести дела с банком, имеющим невысокий рейтинг международного агентства, предпочтительнее по сравнению с банком, не входящим в рейтинг-лист. При этом следует отметить, что немногие банки из государств Восточной Европы и бывшего СССР имеют международные рейтинги, в том числе инвестиционного уровня. Это связано с тем, что потенциальный уровень рейтинга банка зависит и от рейтинга страны, в которой он расположен.

К группе AAA относятся такие государства, как Австрия, Канада, Дания, Финляндия, Франция, Германия, Испания, Швейцария, Великобритания и США; к группе AA — Бельгия, Италия, Япония, Словения; к группе A — Греция, Корея, Китай, Чехия, Эстония, Венгрия, Латвия, Польша, Словакия; к группе BBB — Казахстан и Литва; к группе BB — Россия, Египет, Индия; к группе B — Румыния, Турция, Украина; к группе C — Аргентина и Молдова.

Большинство рейтинговых агентств выставляют банкам два вида кредитных рейтингов — долгосрочный и краткосрочный. Последний представляет оценку агентства вероятности разорения банка в течение ближайшего года. Если банк имеет высокий краткосрочный рейтинг, это значит, что в него можно вкладывать деньги на срок до одного года.

Краткосрочные рейтинги Moody's имеют обозначения от Prime-1 (высшая надежность) до Prime-3 и Not Prime (низшая надежность). Агентство S&P присваивает краткосрочному долгу категории риска от A-1 (высшая надежность) до A-3, а также B, C и D (наименьшая надежность). Кроме того, оговаривается, в какой валюте выставляется рейтинг долговым обязательствам: в национальной или иностранной. S&P и Moody's также делают прогноз изменения рейтинга (outlook), что необязательно влечет его фактическое изменение. В частности, прогноз бывает:

- Positive — рейтинг может повышаться;
- Negative — рейтинг может понижаться;
- Stable — рейтинг, вероятнее всего, не изменится;
- Developing — рейтинг может как повышаться, так и понижаться;
- N. M. — рейтинг не имеет значения.

Таблица 8.1

Основные характеристики рейтинговых агентств

S&P	Moody's	CI	Fitch	Объяснение рейтинга (S&P)
Инвестиционный рейтинг				
AAA	Aaa	AAA	AAA	Очень высокая способность погашения основного долга и процентов
AA	Aa	AA	AA	Высокая способность погашения основного долга и процентов (отличается от наивысшего рейтинга в незначительной степени)
A	A	A	A	Высокая способность погашения основного долга и процентов, однако существует подверженность влиянию отрицательных экономических условий
BBB	Baa	BBB	BBB	Адекватная способность выплаты основного долга и процентов, однако влияние отрицательных экономических условий с большей вероятностью может привести к понижению способности выплаты долг

Спекулятивный рейтинг				
BB	Ba	BB	BB	Наименьшая вероятность отказа от погашения (однако долг подвержен влиянию отрицательных финансовых и экономических условий, которые могут привести к неадекватной способности по своевременной выплате основного долга и процентов)
B	B	B	B	Большая уязвимость
CCC	Ca	-	CCC	Явная уязвимость для риска непогашения (при влиянии отрицательных финансовых и экономических условий заемщик не способен выполнить свои обязательства)
CC	-	-	CC	Крайне уязвимый (Fitch IBCA — возможен отказ от погашения)
C	Ca	C	C	Начата процедура банкротства, однако выплаты продолжаются (Fitch IBCA — отказ от погашения неизбежен)
D	C	D	DDD/D D/D	Отказ от погашения долга или начата процедура банкротства (рейтинг используется, DD/D если выплаты основного долга или процентов не производятся к назначенной дате; Fitch IBCA — DDD имеет наибольший потенциал для возврата долга, D — наименьший)

Примечание. S&P использует модификаторы “+” и “-” для создания подклассов между AA и CCC (например, A+, A, A-); Moody’s — модификаторы 1, 2 и 3 для создания подклассов от Aa до B (например, Ba1, Ba2, Ba3); Fitch IBCA — “+” и “-” для создания подклассов между AA и C.

Таблица 8.2

10 лучших мировых банков 2016 г.

Рейтинг	Наименование банка	Страна	Капитал 1-го уровня (миллион долларов США)
1. (1)	ICBC	Китай	274,432
2. (2)	China Construction Bank	Китай	220,007
3. (3)	JPMorgan Chase	США	200,482
4. (4)	Bank of China	Китай	198,068
5. (6)	Agricultural Bank of China	Китай	185,607
6. (5)	Bank of America	США	180,778
7. (7)	Citigroup	США	176,420
8. (8)	Well Fargo	США	164,584
9. (9)	HSBC	Великобритания	153,303
10. (10)	Mitsubishi UFJ	Япония	131,753

Таблица 8.3

10 наименее прибыльных стран

Рейтинг	Страна	Совокупная прибыль до налогообложения (миллион долларов США)
1. (1)	Греция	-14,047
2. (2)	Кипр	-684
3. (3)	Азербайджан	-649
4. (4)	Португалия	-390
5. (6)	Украина	10
6. (5)	Болгария	11
7. (7)	Узбекистан	59
8. (8)	Словакия	77
9. (9)	Бермудские острова	79
10. (10)	Габон	94

По результатам проведенной оценки клиенту присваивается рейтинг, который служит ключевым критерием при принятии решения о возможности кредитования. По мотивированному решению кредитного аналитика банка, с учетом дополнительно предоставленной информации, рейтинг клиента может быть скорректирован не более, чем на 1 рейтинговый подпункт. При этом данное изменение должно быть достаточно аргументированной. Данные изменения проводятся в случае существенного влияния событий или тенденций, которые не могут быть учтены в разработанной методике, но могут повлиять на кредитоспособность клиента. Среди таких причин можно выделить следующие: изменение состава собственников и структуры собственности, участие в сделках слияния и поглощения, смена менеджмента, существенные изменения в законодательстве и/или рыночной конъюнктуре, предъявления судебных исков к заемщику и т.д.

В результате обобщающей оценки показателей получаем число от 0 до 100, которое является выражением бального рейтинга клиента и может быть переведен во внутренний.

Основными преимуществами данной методики определения кредитного рейтинга заемщика - юридического лица является простота расчетов; разносторонний подход к анализу деятельности заемщика, возможность

внесения методики в любой программный комплект, используемого в банке; обоснованность принятия решения.

Разработанная методика определения кредитного рейтинга, ключевым преимуществом которой является простота расчетов, позволяет провести полный анализ деятельности потенциального заемщика и на основе полученных выводов принимать обоснованные решения о возможности его кредитования. В состав системы входят показатели, характеризующие рыночное позиционирование клиента, общую деятельность клиента на рынке, его финансовое состояние и оценивают окупаемость предложенного проекта.

В зависимости от величины коэффициентов ликвидности и коэффициента независимости предприятия, как правило, распределяются на 3 класса кредитоспособности. Применяемый для этого уровень показателей в различных методиках, используемых банками для определения кредитоспособности заемщиков, неодинаков.

Условная разбивка заемщиков по классности может быть осуществлена на основании следующих значений коэффициентов, используемых для определения их платежеспособности.

Таблица 8.4

Условная разбивка заемщиков по классности

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 и выше	0,15 и 0,2	менее 0,15
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,8 и выше	0,5 и 0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше	1,0 и 2,0	менее 1,0
Коэффициент финансовой независимости (автономности)	более 60%	40 и 60%	менее 40%

Оценка кредитоспособности заемщика может быть сведена к единому показателю рейтинг заемщика. Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности (1, 2, 3) любого показателя (например, Кабс, Кпр, Ктек, Кавт) и его доли (соответственно 30%, 20%, 30%, 20%) в совокупности (100%). Так, к 1-му классу могут быть отнесены

заемщики с суммой баллов от 100 до 150 баллов, ко 2-му классу от 151 до 250 баллов, к 3-му классу от 251 до 300 баллов.

8.3. Стандарты и показатели для оценки деятельности коммерческих банков, используемые ведущими международными рейтинговыми компаниями

Характер операционной деятельности банков не только делает их непохожими на другие виды бизнесов, но и затрудняет выбор методов анализа и оценки банков как бизнесов. Так, при анализе банков их деятельность не принято разделять на операционную и финансовую, а стоимость бизнеса очень часто не рассматривают как сумму акционерного капитала и заемного капитала. Для анализа банков в качестве основных показателей чаще всего применяют соотношения, основанные на стоимости собственного капитала банка.

Другим отличием банков от производственных и сервисных компаний является способ определения их выручки и оборотного капитала. Обычно под выручкой банка понимают сумму чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода и чистого дохода от деятельности на рынке ценных бумаг. Оборотный капитал банка может быть выделен лишь условно и определяется требованиями, предъявляемыми регулирующими органами.

Деятельность банков, включая операции с производными финансовыми инструментами и операции по секьюритизации активов, требует адекватного отражения этих операций в финансовой отчетности. К сожалению, требования различных стандартов финансовой отчетности к отражению некоторых операций банков разнятся. Это приводит к тому, что отчеты о прибылях и убытках банка, подготовленные в соответствии с различными стандартами, могут демонстрировать разные финансовые результаты. Вследствие этого анализ и интерпретация финансовой отчетности банков, как правило, требуют значительных затрат времени и достаточной подготовленности оценщика.

Анализ и оценка банков должны учитывать особенности регулирования отрасли. Значительная доля банковского сектора в экономике и его важность для финансовой системы государства диктуют необходимость адекватного регулирования деятельности банков и финансовых учреждений и прежде всего достаточности капитала.

Требования к достаточности собственного капитала банка в момент его учреждения и получения лицензии на осуществление банковской деятельности выражается в установлении минимально допустимого размера собственного капитала, а впоследствии регулируется через соблюдение норматива, отражающего соотношение между «рисковыми активами» и размером собственного капитала, определяемого на основании рекомендаций Базельского комитета. Достаточность капитала позволяет банку компенсировать риски финансовых и операционных убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, включая:

- рыночный риск, т. е. риск убытка от вложения в активы или ценные бумаги в результате падения стоимости финансовых активов, в т. ч. риск процентных ставок и курсовой риск;

- кредитный риск, т. е. риск убытка по выданным ссудам или аналогичным операциям в случае дефолта заемщика. Размер кредитных рисков повышается при ухудшении экономического положения в стране, что делает банковскую отрасль высокоциклической; показатель, отражающий систематические риски банковской отрасли «beta», как правило, превышает единицу;

- операционный риск, т. е. риск убытка вследствие несовершенства системы качества или ошибок персонала.

Некоторые общие принципы, используемые для оценки банков, приведены ниже.

При проведении оценки банка необходимо тщательно рассматривать его деятельность и финансовые показатели. Для определения способности банка обеспечивать доходность на инвестиции, на основании опубликованной

информации о состоянии экономики и отрасли, проводится анализ состояния рынка банковских услуг. В рамках этого анализа рассматриваются следующие факторы:

- История деятельности банка с момента создания и ее вид.
- Финансовое состояние и балансовая стоимость банка.
- Макроэкономические и отраслевые конкурентные факторы, влияющие на результаты деятельности банка.
- Прогнозируемые результаты деятельности.
- Способность компании выплачивать дивиденды.
- Текущая стоимость будущих денежных доходов, рассчитанная с использованием соответствующей ставки доходности, полученной на основании рассмотрения альтернативных инвестиций, сопоставимых по размеру, типу и уровню риска.
- Сравнительный анализ финансового положения и результатов деятельности оцениваемой компании и других компаний отрасли.
- Рыночная цена ценных бумаг аналогичных компаний отрасли, акции которых активно торгуются на открытых и свободных рынках, биржевых или внебиржевых.
- Уровень ликвидности ценных бумаг.
- Способность продавца получить от не связанного с ним третьего лица премию за контрольный пакет акций при условии, что покупатель пакета акций получает фактический контроль и есть основания считать, что он не будет утерян сразу же или в течение короткого времени после приобретения акций. При проведении оценки любого имущества рассматривается возможность применения трех подходов к оценке, принятых в международной практике. Подходы к оценке, основанные на рыночных данных, включают

Метод капитализации дохода (также упоминаемый как доходный подход). При его использовании учитываются доходы и расходы, связанные с оцениваемым имуществом. Для определения текущей стоимости

имущества производится капитализация полученных величин. Последняя предполагает использование величины дохода (обычно чистой прибыли) для получения стоимости имущества.

Метод сравнительных продаж (также упоминаемый как сравнительный подход). Данный подход учитывает цены, недавно уплаченные за аналогичное имущество с учетом поправок, отражающих состояние и специфику использования оцениваемого имущества по отношению к сопоставимому объекту.

Затратный подход (или метод чистых активов). Данный метод учитывает стоимость, необходимую для единовременного приобретения, восстановления актива (или его точного подобия), или аналогичного имущества с равной полезностью. Метод чистых активов предполагает, что актив не имеет большей ценности, чем стоимость замещения данного актива или его составных частей.

Для оценки банка, как правило, применяется метод, основанный на капитализации будущих доходов (дисконтированных денежных потоков). Применение данного метода предусматривает три следующих этапа:

1. Подготовка прогноза ожидаемых будущих доходов.
2. Определение предельной стоимости в конце прогнозного периода.
3. Определение соответствующей ставки дисконтирования.

Для выявления показателей, наиболее точно отражающих стоимость банка, проводится анализ различных мультипликаторов, используемых для определения стоимости компании. В качестве примера подобных показателей можно выделить соотношение рыночной стоимости к:

- балансовой стоимости собственного капитала;
- чистой прибыли;
- операционному доходу;
- чистому потоку денежных средств до осуществления капитальных вложений.

Вопросы для самопроверки

1. Рейтинги банков.
2. Порядок определения рейтинга кредитования банков.
3. Анализ деятельности банка.
4. Инвестиционный рейтинг.
5. Спекулятивный рейтинг.
6. Принципы, стандарты, показатели оценки для оценки деятельности коммерческих банков, используемые ведущими международными компаниями «Fitch Reytings», «Moody's» и «Standart and Poors».

ГЛАВА 9. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОСТОЯННОГО НАДЗОРА БАНКА, ОСНОВЫ КОНФЕДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ ПО НАДЗОРУ

9.1. Управление рыночными и другими банковскими рисками при организации постоянного надзора

Банковская деятельность подвержена большому числу рисков. Так как банк, помимо функций бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты.

Особое внимание необходимо уделять рассмотрению элементов портфельного подхода в управлении кредитом и управлении инвестициями, проблеме формирования структуры активов и пассивов банка с точки зрения оптимального сочетания двух взаимоисключающих задач - максимизации доходов и минимизации риска.

Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций. Управление рисками является основным в банковском деле. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка.

Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого. В этом определении уделяется должное внимание всем необходимым ключевым

понятиям, нужным для осмысления банковских рисков - неопределенность ситуации принятия решения и вероятность негативного отклонения от планируемого. В связи с этими определениями необходимо ориентироваться в применении следующих категорий.

Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», риски возникают под влиянием множества факторов, основными из которых являются внутренние и внешние.

Внутренние факторы - это банковские причины (результаты кредитной деятельности, процентной политики, некачественная депозитная политика, недостаточная квалификация кадров).

Внешние - общие события, происходящие в экономике и в обществе (то есть изменения в политической ситуации, социальная напряженность, различные стихийные бедствия, влияющие на конъюктуру рынка и состояние экономики в стране).

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы их описания. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на деятельность банка.

Финансовые риски занимают особое место в системе банковских рисков. Такие риски могут повлиять на объемы, структуру активов и пассивов, на конечные результаты деятельности банка - показатели рентабельности, ликвидности и на размер капитала и платежеспособность банка. К финансовым рискам относятся следующие виды рисков: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности.

Кредитный риск - риск возникновения у коммерческого банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед коммерческим банком в

соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с созданием транснациональных предприятий и банковских учреждений и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

Валютный риск, обусловленный неуплатой заемщиком основного долга и процентов в установленный кредитным договором срок. Кроме того, валютный риск возникает вследствие недостаточного учета: отраслевых особенностей деятельности клиента, видов гарантий по ссудам, надежности гарантов.

Процентный риск - риск подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск влияет на доходы банка, стоимость активов, обязательств. Причины возникновения процентного риска: неправильный выбор разновидностей процентных ставок, изменения в процентной политике ЦБ РФ, ошибки в установлении цен на депозиты и кредиты.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности коммерческого банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств коммерческим банком, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами коммерческого банка.

Рыночный риск - вероятность появления у коммерческого банка финансовых потерь по балансовым и забалансовым операциям в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Риск инфляции оказывает неоднозначное воздействие на банк. Наиболее очевидным является отрицательное влияние инфляции, проявляющееся в обесценении банковских активов, большую часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. Высокая инфляция может в

значительной степени повышать доходность банковских операций при стремительном росте объема денежной массы.

Риск неплатежеспособности является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что банк не сможет выполнить свои обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал. Однако риск неплатежеспособности может проявиться в менее серьезном случае, когда банковского капитала оказывается недостаточно, чтобы банк мог продолжать наращивать объем своих активных или пассивных операций.

Функциональные риски возникают вследствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию. Они опасны не меньше, чем финансовые риски, но их труднее определить количественно. В конечном итоге функциональные риски также приводят к финансовым потерям. К таким рискам относятся риск операционных расходов, технологический и стратегический риски.

Риск операционных расходов - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности коммерческого банка и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Технологический риск, связан с использованием в деятельности банка различной техники и технологий. При нем возможны потери из-за расходов на устранение неполадок в работе оборудования, а также из-за несанкционированного доступа к ключевой внутрибанковской информации. Данный риск присутствует у любого предприятия, но управление им для банка приобретает первостепенную важность. Типичные примеры случаев проявления технологического риска - компьютерное мошенничество и сбои в системе электронных платежей.

Стратегический риск - риск возникновения у коммерческого банка убытков в результате ошибок допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития коммерческого банка.

К прочим видам рисков относятся те нефинансовые риски, которые, являются внешними по отношению к банку. Влияние этой группы на результативность работы банка исключительно велико, а управление ими наиболее трудно.

Правовой риск - риск возникновения у коммерческого банка убытков вследствие: несоблюдения коммерческим банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Риск потери деловой репутации коммерческого банка (репутационный риск) - риск возникновения у коммерческого банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости коммерческого банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Информационный риск - риск, который определяется надежностью поступаемой и находящейся в банке информации.

Таким образом, спектр банковских рисков весьма разнообразен, но при этом выделены три основных категории рисков, с которыми сталкиваются коммерческие банки в процессе своей деятельности. Каждый риск представляет определенную опасность для банка, а чрезмерная концентрация рисков негативно сказывается на деятельности банка в целом. Поэтому, очень важно уметь правильно оценивать и управлять банковскими рисками для поддержания деятельности банка.

Управление кредитными рисками

Банковские контролеры уделяют огромное внимание официальной политике, составленной Советом директоров и скрупулезно внедряемой менеджерами. Это особенно касается кредитной функции банка, которая

обуславливает создание банком сильной системы управления рисками. Кредитная политика должна включать в себя план по размещению кредитных ресурсов банка, а также методологию, согласно которой кредитный портфель должен управляться, т.е. определять, каким образом кредиты возникают, обслуживаются, контролируются и возвращаются. Хорошая кредитная политика не должна быть слишком ограничивающей. Если служащие считают, что некоторые предложения по кредитованию могут быть рассмотрены, хотя и не соответствуют письменным директивам, кредитная политика должна позволять выносить такие предложения на обсуждение Совета директоров.

Кредитная политика должна быть достаточно гибкой для того, чтобы банк имел возможность быстро реагировать и приспосабливаться к новым рыночным условиям и изменениям в структуре своих доходных активов. В качестве основы для надежной кредитной политики должны рассматриваться следующие факторы.

- Лимит на общую сумму выданных кредитов. Лимит на общий кредитный портфель обычно выражается как отношение суммы кредита анализ банковских рисков к сумме депозитов, капитала или общей сумме активов. При установлении данного лимита должны рассматриваться такие факторы, как спрос на кредиты, колебания депозитов и кредитные риски.

- Географические лимиты обычно являются сложной проблемой. Если банк недостаточно хорошо ориентируется на своих рынках и/или управление банком недостаточно профессионально, географическая разбросанность может стать причиной появления просроченных кредитов. С другой стороны, установление жестких географических лимитов также может создать проблемы, особенно если банк работает в регионе с узконаправленной экономикой. В любом случае рынок деятельности банка должен быть четко определен и соответствовать профессионализму управляющих и служащих. Банковские служащие должны быть в полной мере осведомлены о

географических ограничениях в отношении кредитования. Данное положение наиболее важно для вновь созданных банков.

- Концентрация кредитов. Кредитная политика должна стимулировать диверсификацию кредитного портфеля и способствовать нахождению баланса между максимальным доходом и минимальным риском. Ограничение по концентрации обычно относится к максимальному размеру кредитов, выдаваемых одному клиенту, связанной группе и/или сектору экономической деятельности (например, сельскому хозяйству, сталелитейной или текстильной промышленности). Данный вид лимитов особенно важен для небольших региональных или специализированных банков. Кредитная политика также должна требовать, чтобы лимиты по концентрации часто пересматривались и по ним предоставлялись отчеты.

- Распределение по категориям. Ограничения по процентному соотношению кредитов, выдаваемых коммерческому сектору, сектору недвижимости, физическим лицам или другим кредитным категориям, являются общепринятой практикой. Политика в отношении данных ограничений должна разрешать некоторые отклонения от установленных нормативов, если их одобряет руководство.

- Виды кредитов. Кредитная политика должна описывать виды кредитов и других кредитных инструментов, которые банк намеревается предоставлять клиентам, и содержать директивы по специальным кредитам. Выбор видов кредитных инструментов должен основываться на опыте служащих кредитного отдела, структуре депозитов банка и ожидаемом кредитном спросе. Определенные виды кредитов, использование которых ранее привело к непредвиденным убыткам, должны контролироваться старшими менеджерами или не использоваться вообще.

- Сроки кредитов. Кредитная политика должна устанавливать максимальный срок для каждого вида кредитов, а кредиты должны выдаваться с реальным графиком погашения. Планирование сроков

погашения должно зависеть от ожидаемого источника погашения, от назначения кредита и от полезного срока службы залога.

- **Кредитное ценообразование.** Процентные ставки по различным видам кредитов должны быть достаточными для того, чтобы покрывать издержки банка на привлечение ресурсов, кредитный надзор, администрирование (включая общие накладные расходы) и возможные убытки. В то же время они должны обеспечивать приемлемую маржу прибыли. Ставки должны периодически пересматриваться и меняться в соответствии с изменениями величины издержек или конкурентных факторов.

Управление рисками ликвидности

Система управления рисками ликвидности имеет три основных аспекта: управление требованиями чистого рефинансирования, доступ к рынкам и планирование на случай непредвиденных обстоятельств. Прогнозирование будущих событий является неотъемлемой частью планирования ликвидности и управления рисками. Анализ требований чистого рефинансирования включает создание схемы сроков погашения и определение совокупного превышения или дефицита средств на определенные даты. Банки должны не только обращать внимание на контрактные сроки, когда ожидается поступление и отток денежных средств, но и регулярно оценивать ожидаемые денежные потоки. Например, отток денег может быть ранжирован по датам наступления сроков платежей по обязательствам.

Оценка ликвидности банка зависит от поведения денежных потоков в различных условиях. Управление рисками ликвидности, таким образом, должно рассматривать различные варианты событий. Вариант «действующего предприятия» устанавливает исходную точку для денежных потоков, связанных с балансом, при нормальном ходе дел. Данный сценарий обычно применяется в управлении депозитами. Второй вариант рассматривает ликвидность банка в кризисных ситуациях, когда значительная часть пассивов банка не может быть пролонгирована или

заменена - подразумевается сокращение баланса банка. Из него исходят многие существующие требования по ликвидности.

Третий вариант касается общих рыночных кризисов, когда затрагивается ликвидность всей банковской системы или по крайней мере значительной ее части. В этом случае подразумевается, что банки имеют различные возможности получения необходимого дополнительного финансирования. С точки зрения управления ликвидностью можно с уверенностью утверждать, что в данной ситуации центральный банк предоставит в той или иной форме доступ к финансированию всем банкам. В действительности, центральный банк заинтересован в изучении данного сценария, потому что он должен создать общий резерв ликвидности для банковского сектора и эффективные средства для распределения бремени проблем ликвидности между основными банками.

Табл. 9.1 представляет простой инструмент прогнозирования требований к ликвидности при нормальном ходе дел, в ситуации кризиса ликвидности и во время общего рыночного кризиса. Прогнозировать ликвидность на случай кризисной ситуации необходимо сразу, как только можно предвидеть постоянный дефицит ликвидности или когда банк начинает испытывать сложности с пролонгацией или замещением своих обязательств.

Прогнозирование ликвидности во время рыночного кризиса должно производиться при первых признаках макроэкономической нестабильности или если анализ активов и пассивов банка говорит о том, что их поведение не соответствует нормальной деловой конъюнктуре. Банк может подготовиться к предполагаемому кризису, изменив свое поведение в отношении активов и пассивов, например, проводя более агрессивную политику на рынке, отказываясь от ожидаемых прибылей или ужесточая свои взаимоотношения с определенными видами заемщиков.

Таблица 9.1.

Схема сроков погашения при разных вариантах развития событий

Поступления денежных средств	Нормальный ход событий	Банковский кризис	Всеобщий рыночный кризис
Активы, по которым подходит срок погашения (по контрактам)			
Процентный платежи к получению			
Продажи активов			
“Выборка”			
Прочее (расписать)			
<i>Всего поступлений</i>			
<i>Изъятия денежных средств</i>			
Обязательства, по которым подходит срок погашения (по контрактам)			
Проценты к оплате			
Издержки по кредитным обязательствам			
Преждевременные изъятия депозитов			
Операционные расходы			
Прочее (расписать)			
Всего изъятий			
Избиток (дефицит) Ликвидности			

Управление процентными рисками

Банк должен иметь четко сформулированные методики и процедуры по ограничению процентных рисков и контролю над ними. Система измерения процентных рисков, используемая банком, должна учитывать все источники процентных рисков и позволять оценивать влияние изменений процентных ставок на доходы и на экономическую стоимость банка. Система должна четко измерять подверженность банка процентным рискам и определять возможные чрезмерные риски. Важно, чтобы система основывалась на реалистичных и обоснованных допущениях и параметрах. Она должна учитывать позиции по всем активам, обязательствам и забалансовым счетам, использовать общепринятые финансовые понятия и техники управления рисками и предоставлять руководству банка комплексный и

непротиворечивый обзор рисков в отношении всех продуктов и видов деятельности.

Статическая модель «разрыва». Метод, используемый финансовыми организациями для анализа подверженности процентным рискам, известен как метод «разрыва». Он получил такое название потому, что определяет разрыв между активами и обязательствами, которые чувствительны к процентным ставкам. С точки зрения управления рисками разрыв отсутствует, когда активы и обязательства переоцениваются соразмерно.

Табл. 9.2 иллюстрирует простую схему проведения анализа разрыва цен.

Для проведения такого анализа баланс разбивается на компоненты, чувствительные и нечувствительные к процентным ставкам. Данные компоненты сортируются затем по периодам (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные) в зависимости от того, когда процентные ставки по ним должны пересматриваться. Такие периоды называются разрывами переоценки.

Необходимо отметить, что данный анализ фокусируется на переоценке (т.е. на моментах, когда процентные ставки могут измениться), а не на ликвидности и денежных потоках. Другими словами, сроки погашения активов с точки зрения управления рисками процентных ставок не важны.

Банки обычно контролируют размер процентных рисков путем установления величины максимального разрыва как по отдельным интервалам времени, так и в совокупности. Некоторые банки измеряют риски и устанавливают лимиты по ним с точки зрения доли капитальной базы, которая подвергается рискам. Положительный разрыв за определенный период времени указывает на больший объем активов и обязательств, которые необходимо переоценить, и свидетельствует о больших объемах чистых процентных доходов, которые могут быть получены, если процентные ставки возрастут. Баланс, обладающий такими свойствами, называется чувствительным к активам. Противоположная ситуация свидетельствует о том, что баланс чувствителен к обязательствам, и

подразумевает, что при тех же самых рыночных изменениях процентных ставок будет получен меньший объем чистых процентных доходов.

Теоретически, после того как определена позиция банка по переоценке, нужно установить принципы оценки общей чувствительности банка к колебаниям процентных ставок. После чего руководство банка может структурировать свой баланс таким образом, чтобы он имел нулевой разрыв, что, возможно, оградит банк от влияния колебаний процентных ставок. Хотя данная защита и может уменьшить степень процентных рисков, она также может сократить объем чистых процентных доходов. Банки обычно стараются создать такую структуру переоценки своих балансов, чтобы предполагаемые изменения процентных ставок приводили к максимальным доходам.

Модель разрыва переоценки

Таблица 9.2

	<i>Периоды разрыва переоценки</i>		
	<i>Краткосрочный</i>	<i>Среднесрочный</i>	<i>Долгосрочный</i>
Фиксированная ставка разрыва переоценки			
Переменная ставка разрыва переоценки			
Капитал и непроцентные статьи баланса			
Промежуточный итог			
Увеличение или уменьшение разрыва в результате влияния производных инструментов			
Разрыв переоценки с учетом производных инструментов			
Прогнозы процентных ставок			
Влияние на отчет о прибылях и убытках изменений кривой доходности, возникших в результате увеличения или снижения банковской ставки			
Доля капитала, подверженная рискам, в результате возможных изменений банковской ставки			

Современный подход к анализу процентных рисков. С течением времени банки перешли от простого анализа разрывов к более сложным методикам. В идеале система измерения процентных ставок банка должна учитывать все характеристики инструментов, чувствительных к процентным

ставкам, и анализировать все возможные варианты изменений. Достичь этого на практике, однако, очень сложно. В большинстве случаев комитет по управлению активами/пассивами применяет несколько методов анализа процентных рисков. Самые новые среди них следующие.

- Анализ чувствительности. Данный метод применяет различные сценарии изменения процентных ставок к статической модели разрыва баланса банка.

- Анализ продолжительности. Измеряет абсолютную (хотя и статическую) степень чувствительности банка к изменениям процентных ставок; особенно эффективен при анализе за определенный промежуток времени. Продолжительность представляет собой изменение (в процентах) экономической стоимости позиции или цены инструмента при изменении процентных ставок. В общем, чем больше срок погашения или срок до следующей переоценки и чем меньше платеж, который может иметь место до наступления срока погашения, тем выше продолжительность. Точность данного метода можно варьировать

- Моделирование. Данный процесс включает создание крупной и часто комплексной динамической модели баланса банка с учетом многих переменных. Одной из таких переменных является параллельное движение кривой доходности.

Управление рыночным риском

В отличие от традиционного кредитного риска, рыночный риск возникает не в результате бездействия эмитента или продавца инструментов или активов. Рыночный риск, или риск позиции, — это риск возможных потерь по балансовым или внебалансовым позициям в результате неблагоприятной динамики рыночных цен. Он относится к категории спекулятивного риска, состоящего в том, что движение цен может привести к прибыли или убытку. Риск возникает не только благодаря изменениям рынка, но и в результате действий, совершаемых участниками рынка, которые могут принимать на себя риск или избавляться от него. Увеличение потенциального

рыночного риска банков объясняется диверсификацией банковского бизнеса, выходом за рамки традиционных функций посредничества и освоением торговых и инвестиционных операций с финансовыми инструментами, которые обладают большим потенциалом доходности за счет прироста капитала, но одновременно ставят банки под значительно более высокие риски.

Банк должен сформулировать специальную политику управления рыночным риском, ее цели и методы, направленные на защиту капитала от негативных воздействий неблагоприятных изменений рыночных цен. Политику нужно разрабатывать в соответствии с действующим законодательством и системой пруденциального регулирования. Несмотря на возможные различия в этой политике, определяемые спецификой банков, во всех банках, как правило, присутствуют определенные ее направления, включая следующие.

- **Переоценка с учетом текущего изменения цен.** Имеется в виду оценка (переоценка) банковских портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен. Иначе говоря, актив оценивается (переоценивается) по рыночной стоимости. (Правила бухгалтерского учета могут требовать оценивать такие активы по низшей из двух величин — первоначальной или рыночной стоимости.) Периодичность проведения переоценки, как правило, определяется масштабом и характером банковских операций.

- **Сумма под риском (value at risk — VAR)** является техникой моделирования, которая обычно измеряет величину совокупного рыночного риска, которому подвержен банк, и — учитывая уровень вероятности — оценивает сумму, которую банк может потерять, если он будет владеть определенными активами определенный промежуток времени.

- **Внутренние банковские лимиты операций.** Политика управления рыночным риском должна включать ограничения длинных, коротких и нетто позиций с учетом риска ликвидности, который может возникнуть в

результате нереализованных сделок, подобных срочным контрактам или обязательствам по покупке и продаже ценных бумаг (например, опционных контрактов или соглашений о последующем выкупе).

- **Положения, предусматривающие приостановку убыточных операций.** Политика управления рыночным риском должна также включать возможность поручения «остановить убытки» («stop-loss») при операциях продажи или консолидации, т.е. должен быть заранее установлен лимит потенциального риска потерь, который определяется с учетом структуры капитала банка, тенденций доходности и общего профиля риска.

- **Политика в отношении концентрации.** Под концентрацией понимается владение крупномасштабными обязательствами (одного эмитента или нескольких взаимозависимых) или крупными пакетами ценных бумаг, относящимися к одному рынку, географическому району или сектору экономики. Концентрация, относящаяся к любому элементу банковского баланса, повышает рыночный риск либо непосредственно, либо благодаря более высоким транзакционным издержкам.

Надзорные органы должны обладать соответствующими средствами сбора необходимой и достаточной информации о банках, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе. Как правило, в отчетности банков, представляемой в надзорный орган, отражается следующая информация:

- Достаточность капитала (состав и качество капитала, достаточность, возможные направления использования капитала, рентабельность капитала);
- Ликвидность (состав и структура ликвидных активов, доступ на рынок, план ликвидности);
- Качество активов (состав, концентрация, резервы);
- Обязательства (состав и концентрация);
- Доходы (прибыльность, показатели доходности, прогнозные значения показателей доходности и смета доходов и расходов) ;

– Концентрация риска (важнейшие продукты и рынки, рыночные риски, позиции по рискам);

– Сведения о руководстве банка (соответствие и квалификация, состав совета директоров, культура ведения бизнеса, корпоративное планирование и стратегия);

– Система внутреннего контроля (процесс принятия решений, система управления рисками, лимиты и нормативы, информационные технологии, отчетность, кадровая политика, распределение полномочий, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем)

9.2. Методы постоянного банковского надзора

Банковский надзор (Banking Supervision) — система мероприятий по контролю и активных упорядоченных действий Центрального банка, направленных на обеспечение соблюдения банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями в процессе их деятельности законодательства Узбекистана и установленных нормативов с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков.

Главной целью банковского надзора является обеспечение стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов банка относительно безопасности хранения средств клиентов на банковских счетах.

Задачами банковского регулирования и надзора являются:

- защита интересов клиентов и вкладчиков, которые размещают свои средства в банках, от неэффективного управления и мошенничества;
- создание конкурентной среды в банковском секторе;
- обеспечение прозрачности банковского сектора;
- повышение устойчивости и эффективности банковской деятельности;
- поддержание необходимого уровня стандартов и профессионализма в банковском секторе.

Выделяют 3 вида банковского контроля:

1) Предварительный – осуществляется органом банковского надзора до фактического проведения операции: а) до начала работы коммерческого банка, т. е. в процессе государственной регистрации и лицензировании коммерческого банка; б) в ходе финансирования коммерческого банка, когда требуется согласование или получение права на совершение отдельных операций.

2) Текущий – необходим для текущей оценки деятельности коммерческого банка (в процессе текущего контроля надзорные органы проверяют выполнение коммерческим банком обязательных экономических нормативов, анализируют динамику и тенденцию развития банка и наличие проблемных ситуаций на раннем этапе их возникновения).

3) Заключительный – ставит целью предотвращения ошибок в будущем (данный вид не позволяет отреагировать на проблемы в момент их возникновения, но даёт информацию надзорному подразделению о том, какие недостатки характерны для коммерческого банка и какие нарушения могут быть совершены ею при выполнении тех или иных операций).

Основные методы банковского надзора:

1) Пруденциальный (камеральный) надзор – это текущий контроль на регулярной основе, механизмом реализации которого является предоставление коммерческим банком различных видов регулируемой отчётности Центральному Банку Республики Узбекистан.

Основные черты пруденциального надзора:

- 1) Дистанционный;
- 2) Документарная основа.

Основные направления пруденциального банковского надзора:

- 1) Проведение анализа деятельности коммерческого банка и выявление проблемных банков;
- 2) Установление и проверка соблюдения экономических норм;
- 3) Анализ документов, предоставляемый коммерческим банком для регистрации и получения лицензии;

- 4) Контроль за качеством руководящего состава коммерческого банка;
- 5) Применение мер воздействия к коммерческого банка.

II) Инспектирование на местах – представляет собой комплекс взаимосвязанных, целенаправленных мероприятий, реализацию уполномоченных подразделений ЦБ РФ непосредственно к коммерческого банка для определения соответствия выполняемых операций действующему законодательству и нормативно-правовым актам ЦБРФ, а также для проверки достоверности предоставляемой отчетности и оценки реального финансового состояния коммерческого банка.

Дистанционный надзор включает анализ поступающей на регулярной основе пруденциальной и иной отчетности банков, который помогает контролировать деятельность каждого банка и соблюдение им на постоянной основе пруденциальных требований, предъявляемых органом надзора для того, чтобы на ранней стадии можно было обнаружить появляющиеся проблемы и обеспечить при необходимости вмешательство в работу банка.

Важной частью дистанционного надзора является проведение консультаций, встреч с руководством, персоналом банков по различным вопросам их функционирования. Сотрудники подразделений дистанционного надзора участвуют в проверках банков с целью ознакомления с ситуацией непосредственно на местах, осуществляют мониторинг работы банков по устранению недостатков по результатам проверок.

Одна из функций дистанционного надзора — подготовка и внесение предложений о применении как предупредительных, так и мер воздействия к банкам за допущенные недостатки и нарушения в их деятельности. В практике надзора активно применяются такие предупредительные меры надзорного реагирования, как предписания следующих видов:

- о представлении информации,используемой для оценки степени надежности банка, выявления ситуации, угрожающей интересам его вкладчиков и иных кредиторов;

- об устранении нарушений, выявленных проводимыми проверками, анализом отчетности;

- об устранении действия, не являющегося нарушением, которое может привести к потере деловой репутации банка или (и) созданию положения, которое может повлечь за собой его неплатежеспособность либо создает угрозу интересам вкладчиков и иных кредиторов (данный вид предписания может направляться в случае признания капитала банка недостаточным для покрытия его рисков, а уровня рисков банка - высоким, качества управления банком - неудовлетворительным, также основанием для его направления может стать неосуществление банком реальной оценки уровня риска, рекомендуемое надзорным органом)

В ходе осуществления дистанционного надзора при анализе деятельности банка используются следующие подходы.

1. Основной акцент делается на оценку уровня принятых банком рисков, ожидаемых потерь, определяется влияние указанных факторов на надежное и устойчивое функционирование банка.

2. Изменения показателей оцениваются в динамике, в основном за квартал, год. Изучаются причины резких скачков, ухудшения значений нормативов безопасного функционирования даже в пределах нормативных показателей.

3. Динамика значений абсолютных и относительных показателей деятельности банка сравнивается с аналогичными по размерам, а также с другими банками.

4. При анализе учитываются материалы проведенных проверок банков, а также информация, полученная из иных источников.

В состав пруденциальных нормативов входят:

- минимальный размер уставного капитала банка;
- коэффициент достаточности собственного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициент ликвидности;

-лимиты открытой валютной позиции;

-коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы

Аудит банков предполагает рассмотрение аудиторами, аудиторскими организациями в обязательном порядке:

-проверку соответствия пруденциальных нормативов банка требованиям законодательства;

-проверку достоверности данных, представляемых банком для расчета пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований, включая проверку своевременности и полноты формирования уставного капитала.

В процессе определения достоверности данных, представляемых банком для расчета пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований;

1) проверяется правильность расчета показателей, являющихся компонентами пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований;

2) указывается сумма, на которую должны быть скорректированы показатели пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований.

Не смотря на многовековую историю института банковской тайны, его правовое регулирование и сегодня еще остается довольно несовершенным. И дело не только и не столько в различиях в самом понятии «банковская тайна», сколько в различии правовых источников регулирующих этот институт. Часть таких различий объясняется особенностями правовых систем государств, часть – особенностями исторического развития данного института в отдельных странах, но основная причина все же видится в том, что, не смотря на ключевое значение этого института для финансовой системы, государство ни как не может преодолеть своего неприятия к нему. Поэтому не удивительно, что основные попытки унификации

законодательства о банковской тайне связаны все же со стремлением ограничить сферу его применения, внести исключения.

И поэтому, не смотря на попытки унификации законодательства и подходов в регулировании различных сфер деятельности в странах членах ЕС, ОЭСР и других межгосударственных образований, источники правового регулирования института банковской тайны остаются крайне дифференцированными.

В большинстве стран институт банковской тайны регулируется положениями специального законодательства, регулирующего банковскую деятельность как таковую. В исключительных случаях положения такого законодательства носят конституционный характер, например, в Австрии, где положения закона о банковской деятельности, касающиеся установления и регулирования банковской тайны, могут быть изменены только Национальным собранием и не менее чем 2/3 голосов, по крайней мере, от половины его участников.

В то же время, в других странах, источники правового регулирования в данной сфере основываются на традиции и административной практике (хотя в последние годы наметилась тенденция их дополнения законодательными положениями).

А в странах с общей системой права действует принцип в соответствии, с которым конфиденциальность отношений между банком и клиентом происходит из контрактных обязательств между банком и клиентом

В последние годы законодатели стремятся четко определить, что подпадает под понятие «банковская тайна», какие данные и информация должны охраняться и как, и самое главное, в каких случаях завеса банковской тайны может быть приподнята. Этим, главным образом, и объясняется стремительный рост числа законодательных актов посвященных этому вопросу в различных странах. А в тех странах где, такие законы были и раньше в них вносятся изменения, позволяющие, тем или иным образом, получить доступ к информации, составляющей банковскую тайну. Яркий

пример Испании – где долгие годы вполне спокойно обходились без соответствующего закона, так как там понятие банковской тайны отсутствовало как таковое – налоговые органы, полиция и т.д. могли совершенно спокойно получать доступ, практически, к любым данным. В 2002 году понадобилось срочно принять закон, который, конечно же, не ограничил права налоговых органов по получению банковской информации, он лишь создал для этого законные основания. Но, по крайней мере, испанцы узнали, что такое банковская тайна.

В странах общего права – Великобритании, Ирландии и некоторых других, с теми или иными особенностями, банковская тайна не является концепцией регулируемой законодательством о банковской деятельности, но проистекает из контрактных отношений возникающих между банком и клиентом. В таких странах банки несут на себе обязанность по соблюдению конфиденциальности в отношении дел своих клиентов. Такая обязанность полностью признается судами, и клиенты в случае ее нарушения могут требовать возмещения возникших убытков полном объеме, либо возмещения по причине нарушения контрактных обязательств со стороны банка. В силу все тех же контрактных обязательств банк обязан хранить полученную информацию в тайне, и после прекращения отношений, например, после закрытия счета. Последние годы в странах общего права проявилась тенденция по законодательному ограничению банковской тайны. Причины данной тенденции, вероятно, объясняются тем, что снятие завесы банковской тайны, возможно, в таких странах только в строго ограниченных случаях, на основании сложившихся прецедентов, которых на практике оказывается недостаточно, чтобы государственные органы могли беспрепятственно получать доступ к банковской информации.

И, наконец, третий тип, стран это – государства, в которых регулирование банковской тайны отсутствует в принципе. В одних, например, в Андорре, такой «изъясн» никак не сказывается на защите конфиденциальной информации.

Сложившаяся традиция банковской тайны в этой стране строго соблюдается и оберегается. А в Италии решили, что раз банковской тайны нет, то и нечего ее регулировать – вполне «здоровый» подход.

9.3. Направления по улучшению надзора в банках Узбекистана

Ослабление банковской системы любой страны, как развитой, так и развивающейся, представляет угрозу финансовой стабильности как в данной стране, так и за ее пределами. Необходимость укрепления финансовой системы становится проблемой, привлекающей все большее внимание во всем мире.

Эффективная система банковского надзора предполагает, что каждый орган, осуществляющий надзор за банковской деятельностью, должен иметь четко сформулированные задачи и обязанности.

Проводимая в стране эффективная экономическая политика, в частности, осуществляемые и имеющие конкретные направления реформы в банковской системе создают надежную базу для стабильного развития банковско-финансовой системы.

Устойчивое развитие банковской системы Узбекистана является результатом обеспечения эффективной системы банковского регулирования и надзора.

Центральному банку Республики Узбекистан поручено обеспечить поэтапное внедрение в 2015 - 2019 годах стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В частности, Узбекистан планирует принять меры по дальнейшему совершенствованию нормативных требований, устанавливаемых к ликвидности и достаточности капитала коммерческих банков, а также методов и механизмов управления ими в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, предусматривающих:

➤ введение коэффициента нормы покрытия ликвидности, определяемой как отношение ликвидных активов высокого качества к

чистому оттоку денежных средств сроком исполнения до 30 дней, с установлением минимального требования по данному показателю на уровне 100%;

➤ введение коэффициента нормы чистого стабильного финансирования, определяемой как отношение доступной суммы стабильных ресурсов финансирования к необходимой сумме стабильного финансирования с установлением минимального требования на уровне 100%;

➤ введение изменений в структуру капитала с поэтапным увеличением минимального значения коэффициента достаточности регулятивного капитала с 10% до 14,5%;

➤ поэтапное увеличение минимального значения коэффициента достаточности капитала I уровня с 5,0% до 11%, учитывая буфер консервации капитала в размере 3% от всех активов, взвешенных с учетом риска;

➤ совершенствование методов оценки операционных и рыночных рисков для целей определения достаточности капитала.

Ранее правительство обязало коммерческие банки к началу 2015 года обеспечить норму покрытия ликвидности до 100% в связи с внедрением норм «Базель-III», но не все банки были готовы к резкому изменению этого показателя.

В целях дальнейшего повышения финансовой устойчивости и надежности банковской системы, создания благоприятных условий для укрепления и роста ресурсной базы коммерческих банков, стимулирования их инвестиционной активности, а также обеспечения выхода на более высокий уровень организации банковской деятельности в соответствии с общепринятыми международными нормами и стандартами, в частности Базеля III планируется осуществить следующие мероприятия⁴³:

⁴³Постановление Президента Республики Узбекистан за №2344 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» от 6 мая 2015 года

➤ Дальнейшее совершенствование нормативных требований, предъявляемых к банкам республики в соответствии с международными нормами и стандартами, в том числе в области депозитной и кредитной политики

➤ Реализация мер по укреплению ресурсной базы коммерческих банков, широкому привлечению в банковский оборот свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов путем внедрения новых привлекательных видов вкладов и депозитов

➤ Расширение спектра и качества оказываемых банковских услуг с широким применением передовых информационно-коммуникационных технологий, а также расширение системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек

➤ Будет обеспечено поэтапное внедрение в 2015-2019 годах новых стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-III), предусматривающих дальнейшее совершенствование нормативных требований, предъявляемых к коммерческим банкам, включая новые требования к показателям достаточности капитала и ликвидности.

Новое положение устанавливает новый порядок определения и расчета достаточности капитала коммерческих банков. В данном документе внесены существенные изменения и дополнения в структуру и расчет регулятивного капитала банка в соответствии с рекомендациями Базеля III.

Структура капитала:

Регулятивный капитал:

1. Капитал 1 уровня

1.1. Основной капитал 1 уровня

1.2. Дополнительный капитал 1 уровня

2. Капитал 2 уровня

Расчет активов взвешенных с учетом риска

Активы, взвешенные с учетом риска:

- сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска

- сумма операционных рисков и рыночных рисков

Вычет из капитала 1 уровня только нематериальных активов, остальные вычеты из регулятивного капитала.

Таблица 9.1.

Новые требования к капиталу⁴⁴

Дата вступления в силу	Регулятивный капитал,(K1)	Капитал I уровня,(K2)
01.09.2015	10	7,5
01.01.2016	11,5	8,5
01.01.2017	12,5	9,5
01.01.2018	13,5	10,5
01.01.2019	14,5	11

Новым Положением «О требованиях к управлению ликвидностью коммерческих банков» повышаются требования к качеству управления ликвидностью коммерческих банков и внедряются новые нормативы оценки ликвидности банков в соответствии с рекомендациями Базеля III и лучшей международной банковской практики.

Таблица 9.2.

Новые требования к ликвидности⁴⁵

Поэтапное повышение минимальных требований к ликвидности коммерческих банков (%)			
Дата вступления в силу	Текущая ликвидность	Норма покрытия ликвидности	Норма чистого стабильного финансирования
01.01.2016	30	80	-
01.01.2017	30	90	-
01.01.2018	30	100	100

В результате внедрения стандартов Базеля III, повышения финансовой устойчивости банков и снижения системных рисков улучшится операционная среда и возрастёт доверие клиентов к банковской системе, от чего выиграют все участники рынка. Также, приведение банковского надзора к международным стандартам и совершенствование управления рисками

⁴⁴<http://www.cbu.uz/upload/iblock/747/747e655436b851609a9250402639bc7f.docx>

⁴⁵<http://www.cbu.uz/upload/iblock/747/747e655436b851609a9250402639bc7f.docx>

способствует укреплению доверия иностранных банков-партнеров, повышению привлекательности отечественного банковского рынка и снижению стоимости заемных ресурсов для узбекских банков.

Также Центральный банк Республики Узбекистан внедряет в деятельность банков «Принципы эффективного корпоративного управления», рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору, включая проведение здоровой и безопасной банковской практики, установление стандартов профессиональной этики, обеспечение прозрачности деятельности банков и др.

«Базель III» усиливает требования к капиталу банка и вводит новые нормативные требования по ликвидности. Главной целью соглашения «Базель III» является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

Последовательные реформы в банковской системе и осуществляемый Центральным банком эффективный банковский надзор, включая постоянный мониторинг качества активов, диверсификации кредитного портфеля, показателей достаточности капитала и ликвидности создают необходимые условия для устойчивого функционирования коммерческих банков Республики Узбекистан. Центральным банком постоянно и своевременно совершенствуется банковский надзор на основе передового международного опыта в соответствии с рекомендациями Международного валютного фонда, Всемирного банка и Базельского комитета по банковскому надзору.

Между тем, банками республики принимается ряд мер, направленных на дальнейшее увеличение уставного капитала банка, оптимизацию структуры активов, наращивание долгосрочной и стабильной заемной ресурсной базы, повышение стрессоустойчивости банка и совершенствование системы управления и оценки банковских рисков.

Безусловно Базель III является шагом в правильном направлении, улучшением Базеля I и Базеля II, и мы должны приветствовать его. Однако,

Базель III и новые уровни капитала не гарантируют защиты от возникновения возможных кризисов в будущем. При этом у нас не должно быть ожидания того, чтобы «изменить финансовую систему к лучшему за одну ночь», но, понятно, что радикальные реформы необходимы, чтобы создать более надёжную систему в долгосрочной перспективе.

Одна из главных целей внедрения Базеля III в Республике Узбекистан заключается в приведении банковского регулирования и надзора к международным стандартам в этой области. Для республики необходимо повышение кредитных рейтингов банков, которое позволит им стать полноправными участниками международных операций.

Базельские принципы носят всеобъемлющий характер. Однако при выборе пути применения этих стандартов необходимо учитывать национальные особенности. Реализация указанных направлений будет осуществляться с учетом специфики экономики и особенностей банковского сектора. Необходимо брать лучший опыт международной практики, в том числе и периодическое изучение количественных показателей вновь вводимых банковских нормативов с публикацией обобщенных материалов. Обязательно должны быть сделаны официальные переводы всех действующих Базельских стандартов по достаточности капитала, ликвидности, риск-менеджменту и надлежащим правилам надзора.

Основываясь на практику Республики Узбекистан для успешного внедрения компонентов Базель III можно предложить следующие меры:

Возможные действия в отношении управления капиталом:

- Осуществлять надлежащее сценарное планирование и оценку возможного воздействия для обеспечения разработки успешной стратегии в отношении капитала.
- Определить, какие сферы бизнеса банка обладают наиболее привлекательными параметрами с точки зрения БазельIII, а какие придется закрыть, выделить или развивать.

- Определить изменения, необходимые для регулирования/снижения износа основных фондов.

- Убедиться, что коммерческие банки имеют возможность регулярно и своевременно оценивать и управлять позицией и требованиями к капиталу.

Возможные действия в отношении управления ликвидностью

- Обеспечить детальное понимание текущей позиции ликвидности, а также наличие сведений о наиболее проблемных сферах.

- Оценить воздействие новых правил ликвидности на доходность и понять, были ли они учтены в ключевых бизнес-процессах.

- Определить подходящий набор стресс-тестов ликвидности и их изменений в течение времени.

- Повысить осведомленность о вероятных сроках внедрения различных элементов международной и национальной системы требований.

- Оценить стратегию ликвидности коммерческих банков в свете существующей правовой и управленческой структуры организации и определить, соответствуют ли новым требованиям системы, данные и управленческая отчетность.

Возможные действия в отношении общего планирования капитала

- Убедиться, что последствия Базель III учитываются при запуске нового бизнеса, и понять, как должен быть пересмотрен уже существующий долгосрочный бизнес.

- Рассмотреть представление внешнего капитала при помощи специальных структурных моделей для уменьшения нарастающих на него воздействий.

- Сконцентрироваться на последствиях Базель II, поскольку Базель III усиливает любые увеличения RWA, возникающие из Базель II.

- Проанализировать качество имеющихся в наличии данных и определить, насколько потеря выгоды от информации об обеспечении или улучшенной переоценки заемщиков связана с неадекватными процессами.

Несмотря на все дискуссии относительно внедрения Базельских стандартов, при всех их недостатках нельзя не согласиться, что в настоящий момент у них нет альтернативы, и пусть не всегда вовремя и точно, но оперативно и последовательно Комитет вносит изменения, дополнения и комментарии в свои стандарты. При этом, если рассматривать все «Базели» вместе и обстоятельно, логика применения каждого нового предложения становится очевидной.

Исходя из развития финансовой отрасли, в условиях нарастания мировых финансовых рынков и активизации операций банков на международных рынках, в целях повышения устойчивости, надежности и прозрачности банковской системы, уровня корпоративного управления, совершенствования методов оценки рисков коммерческих банков перед банковской системой Республики были поставлены задачи по поэтапному внедрению рекомендаций Базельского комитета. Таким образом, одним из основных направлений дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики является повышение финансовой устойчивости и ликвидности банков в соответствии с требованиями международных стандартов, установленных Базельским комитетом, за счет дальнейшей капитализации коммерческих банков, привлечения в эту сферу частного капитала, увеличения ресурсной базы, улучшения качества активов, совершенствования банковского дела.

Исходя, из вышесказанного можно сделать вывод о том, что коммерческие банки Республики Узбекистан, не смотря на короткий период своей деятельности, не только смогли преодолеть финансовый экономический кризис, но и смогли соответствовать международным стандартам.

Вопросы для самопроверки

1. Банковские риски.
2. Управление рыночным риском и другими рисками.
3. Сбор и анализ данных.
4. Методы постоянного банковского надзора.
5. Дистанционный надзор.
6. Использование иностранных аудиторов.
7. Основы конфиденциальности информации по надзору.
8. Управление персоналом по надзору.
9. Направления по улучшению надзора в банках Узбекистана.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» Т.: 11 октября 2019 г.
- 2 Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» Т.: 11 октября 2019 г.
- 3 Закон Республики Узбекистан «О валютном регулировании» Т.: 11 октября 2019 г.
- 4 Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте» 31 марта 2016 года.
- 5 Закон Республики Узбекистан «О коммерческой тайне» 28 августа 2014 года
- 6 Указ Президента Республики Узбекистан “О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан” г. Ташкент, 7 февраля 2017 г., № УП-4947
- 7 Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» № ПП-2344 от 6 мая 2015 г.
- 8 Постановление Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26 ноября 2010 г. № ПП - 1438.
- 9 Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 2693 «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» от 6 июля 2015 года
- 10 Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 2693 «О предъявляемых требованиях к управлению ликвидностью коммерческих банков» от 13 августа 2015 года
- 11 Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1419 «О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» от 25 октября 2004 года
- 12 Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1445 «О порядке составления и представления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками» от 18 января 2005 года.
- 13 Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 2229 «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» 2011 год 25 мая.

14 Мирзиёев Ш.М. «Светлой и благополучной будет жизнь народа, имеющего благородные устремления и великие цели». – Ташкент: ИПТД “Ўзбекистан”, 2019. – 368 с.

15 Мирзиёев Ш.М. «Мы все вместе построим свободное, демократическое и процветающее государство Узбекистан» - Ташкент: «Узбекистан» НМИУ, 2016. - 56 с.

16 Мирзиёев Ш.М. «Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя». – Ташкент: “Ўзбекистан” НМИУ, 2017. – 104 с.

17 Мирзиёев Ш.М. Свободное, демократическое и процветающее государство Узбекистан мы построим вместе с нашим мужественным и благородным народом. 15.12.2016

18 Global bank regulatio: principles and policies / Heidi M. Schooner, Michael Taylor. 2010 ELSEVIER, San Diego, California 326 p. с 7.

19 Банковский надзор Европейский опыт и Российская практика Под редакцией М.Олсена Представительство Европейской Комиссии в России, 2005 -372 с. С. 33

20 Банковский надзор и аудит: Практикум. - Учеб. Пособие/ М.С. Шидловская. - Мн.: Высшая школа, 2003 - 318 с. с. 10-11

21 Банковское дело. Учебник. /Под. Ред. Белоглазовой М “ФиС”. 2006-592 стр.

22 Белоглазова Г.Н. Банковское дело, 5-е изд., перераб. и доп. Учебник 2008. 320 ст. Фи.С.

23 Братко А.Г. Банковское право (вопросы теории и практики) / А.Г. Братко - М. - 2007. - 784 с.

24 Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Магистр. 2010-352б.

25 Жарковская Э. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник.- М.: “Омега-Л”, 2011 г.- 325 стр.

26 Каралиев Т.М., Сатторов О.Б., Сайфиддинов И.Ф. “Тижорат банклари фаолияти таҳлили” ТМИ. 2012й.

27 Конец эпохи: осторожно, двери открываются! Том! Общая теория глобализации. Издание двенадцатое, переработанное и дополненное.- М.:ИПРОГ, Книжный мир, 2019.-832 с.

28 Лаутс Е.Б. Цели, понятие и виды банковского регулирования. – Банковское право, 2006, № 1.

29 Малыхина, С.И. Новые стандарты капитала и ликвидности Базель III - перспективы внедрения //Банковский вестник. – 2011. – №17. – с.1-6.

- 30 Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы / Банк международных расчетов. – М., 2014. – с.45
- 31 Миллий банк тизимини таҳлил қилиш ва баҳолашда қўлланиладиган халқаро меъёрлар, мезонлар ва стандартлар.-Тошкент: “Молия” 2011. 128 б.
- 32 Норқобилов С., Дадабоева Х., Жураев У. Халқаро амалиётда банк назорати. –Т.: “ИҚТИСОД–МОЛИҲА”, 2007 180 бет. С. 38.
- 33 Норқобилов С., Абсаломова О. «Банкларда аудит» Ўқув қўлланма Т: Тошкент маънавият 2005й.-176 б
- 34 Норқобилов С., Дадабаева Х., Жураев У. “Халқаро амалиётда банк назорати” Дарслик Т: «Иқтисод-Молия», 2007й.-180 б.
- 35 Норқобилов С., М.Файзуллаева Надзор и анализ банков.Учебное пособие.ТМИ 2007 г.
- 36 Омонов А., Каралиев Т.М. Банкларда бухгалтерия ҳисоби-Т.: МОЛИҲА- ИҚТИСОД 2014 й.
- 37 Организация деятельности центрального банка: учеб. Пособие / С.С Ткачук, О.И. Румянцева, И.Н. Тищенко [и др.]; под ред. С.С. Ткачука, О.И. Румянцевой. - Минск: БГЭУ, 2006. - 295 с. с.186
- 38 Регулирование деятельности банков: банковский надзор: учебное пособие/ Л.М. Рыкова. - Минск: Современная школа, 2009. - 240 с. с. 26
- 39 Регулятивные инновации в банковском секторе и их развитие в интересах национальной экономики: монография / коллектив авторов, под ред. И.О.Лаврушина- Москва: КНОРУС, 2019. – 170 с.
- 40 Рейтинговое Агентство «Ахбор-Рейтинг» Аналитический обзор банковского сектора: №22, феврал 2012-2013 г.
- 41 Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: Учебник - М.:ФОРУМ: ИНФА - М, 2006. - 256 с.
- 42 Топсохалова Ф.М., Гонова М.С. Рычаги и инструменты инвестиционной привлекательности. ИНФА – М, 2013г. – с.37
- 43 Ўзбекистон Республикаси банк тизими / муаллиф: Ф.М.Муллажонов [ва бошқ.] Ф.М. Муллажоновнинг умумий таҳрири остида. Тўлдирилган иккинчи нашри.Т.: Ўзбекистон, 2011.-368 б.
- 44 Ўзбекистон Республикаси банк тизимида бухгалтерия ҳисоби, ҳисоботи ва тўлов тизимида оид қонунчилик ҳужжатлари тўплами-Тошкент.: “Ўзбекистон”, 2012.-464-б.
- 45 Шидловская. М.С.Банковский надзор и аудит: Практикум.Учеб. Пособие- Мн.: Выш.шк., 2013 –с.127

46 Эрматов М.К. Банк назорати ва аудитини такомиллаштириш муаммолари. Монография. / М.К. Эрматов.-Т.: «ИҚТИСОД-МОЛИЯ», 2008.-144 с.

47 www.lex.uz

48 www.bis.org

49 www.cbu.uz

50 www.narodnoeslovo.uz

51 www.news.uzreport.uz

ГЛОССАРИЙ

А

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА - операции по размещению привлеченных и собственных средств банка с целью получения дохода.

АКЦИИ - ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и дающие право их владельцам на получение определенного дохода (дивиденда) из прибылей этих обществ.

АКЦИИ - ценные бумаги, свидетельствующие об участии владельца в капитале акционерного общества, выпустившего их, и дающие право на получение части прибыли этого общества (дивиденда).

АВАЛЬ - поручительство, по которому авалист (лицо, совершающее аваль, в том числе банк) принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство.

АВАЛЬ - письменное финансовое поручительство, форма гарантии банка или фирмы, способствующая повышению доверия к финансовым возможностям владельца оборотного кредитно-денежного документа.

АВАЛИСТ - банк, гарантирующий вексель посредством нанесения на нем надписи об авале (поручительстве).

АВИЗО - официальное извещение о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов в системе межбанковских расчетов.

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА - размещение собственных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности; существенная и определяющая часть операций банка. От качественного размещения и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые, гарантийные и комиссионные.

АУДИТ - проверка финансовой отчетности на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

Б

БАНК - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющее в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые в качестве банковской деятельности;

БАНКОВСКАЯ ГРУППА - объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты;

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ - счет, открытый банком клиенту в соответствии с договором, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на его счет денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств и проведении других операций по счету;

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА - исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела.

БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ - особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства.

БАНКНОТЫ - бумажные деньги, эмитируемые Центральным банком.

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ - операции, осуществляемые кредитными организациями. Делятся на:

- пассивные - мобилизация средств для осуществления активных операций;

- активные - размещение ресурсов с целью извлечения прибыли.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ - денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. К безналичным расчетам относятся расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, клиринг. В безналичной форме могут осуществляться расчеты между организациями и отдельными гражданами при перечислении на счета последних в банках пенсий, заработной платы и т.д.

БРОКЕР - посредник (фирма или лицо) при купле-продаже валют, ценных бумаг, товаров, услуг и других ценностей. Действует на основе поручений клиентов, в пределах их инструкций и за их счет, получает за свои услуги вознаграждение (брокере) или комиссионные (по соглашению сторон или в соответствии с таксой, устанавливаемой биржевым комитетом).

В

ВАЛЮТНЫЙ КУРС - курс иностранной валюты по отношению к валюте Республики Узбекистан.

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ - деятельность органов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований законодательства о валютном регулировании;

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, использование валютных ценностей в качестве платежного средства, ввоз, пересылка и перевод в Республику Узбекистан, а также вывоз, пересылка и перевод из Республики Узбекистан валютных ценностей, операции в валюте Республики Узбекистан между резидентами и нерезидентами;

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ - деятельность органа валютного регулирования по установлению порядка обращения валютных ценностей, правил владения, пользования и распоряжения ими.

ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ - иностранная валюта, ценные бумаги и платежные документы, номинал которых выражен в иностранной валюте, не имеющие номинала ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, аффинированное золото в слитках;

ВАЛЮТА - денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене.

ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН (НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА) - денежная единица Республики Узбекистан (сум).

ВЕКСЕЛЬ - платежное обязательство, составленное в соответствии с требованиями вексельного законодательства; форма кредита.

ВАЛЮТНАЯ ИНТЕРВЕНЦИЯ - воздействие центрального банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. Одна из форм валютной политики. Отличительные черты валютной интервенции - относительно крупные масштабы и краткий период проведения. Источник средств для валютной интервенции - официальные валютные (иногда золотые) резервы и кредиты по соглашениям «своп» между центральными банками.

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - сделки по купле-продаже валюты. Наиболее распространены наличные сделки (спот) с немедленной поставкой валюты (обычно на второй рабочий день).

ВАЛЮТНЫЙ КУРС - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

ВКЛАДЧИК - сторона по договору банковского вклада, внесшая в исполнение своих обязательств по договору денежную сумму.

Д

ДЕНЕЖНАЯ МАССА - количество денежных средств в обращении.

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ - непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа.

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА - система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

ДЕПОЗИТ (вклад) - денежные средства (также ценные бумаги или драг. металлы), переданные юридическими и физическими лицами на хранение в кредитное учреждение на определенных условиях.

ДЕПОЗИТАРИЙ - банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению (депозированию) ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных

ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ - операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Различают пассивные и активные депозитные операции банков.

ПАССИВНЫЕ - отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования. Это основные виды банковских ресурсов.

АКТИВНЫЕ - отражают размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях.

ДЕПОЗИТНЫЙ СЕРТИФИКАТ - письменное свидетельство банка (кредитного учреждения) о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении срока основной суммы вклада и процентов по нему. Различают депозитные сертификаты до востребования и срочные. Срочные депозитные сертификаты могут быть непередаваемыми, которые хранятся у вкладчика и предъявляются в банк до наступления срока, и передаваемыми, которые могут быть проданы на вторичном рынке и перейти к другому владельцу.

ДЕПОЗИТЫ - это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банки на заранее оговоренных условиях.

ДЕПОЗИТ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ - денежные средства, хранящиеся в банке на пассивных (активно-пассивных) счетах в течение неустановленного банком срока.

ДЕПОЗИТНЫЙ СЕРТИФИКАТ - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право юридического лица на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему; может быть передан другому юридическому лицу.

ДИЛЕР - коммерсант, посредник в торговых сделках; посреднические торговые структуры, под которыми могут пониматься как физические, так и юридические лица, занимающиеся перепродажей товаров, ценных бумаг и валюты, чаще всего от своего имени и за свой счет.

ДИВИДЕНД - часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством имеющихся у них акций.

ДИСКОНТ - процент, который банк удерживает при учете или покупке векселей

ДОХОДНОСТЬ БАНКА - процентное отношение суммы извлеченных доходов (прибыли) за отчетный период к сумме активов банка того же отчетного периода.

И

ИНОСТРАННЫЙ БАНК - юридическое лицо, являющееся банком по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован;

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА - денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки, средства на банковских счетах и во вкладах в денежных единицах иностранных государств (группы иностранных государств) и международных денежных или расчетных единицах;

ИНДОССАМЕНТ - передаточная надпись на обороте или на добавочном листе (аллонже) ордерного долгового обязательства или ценной бумаги (вексель, чек, коносамент и др.), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Лицо, передающее ценную бумагу по индоссаменту, называется индоссантом, получающее ее - индоссатом.

ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ - операции банка по размещению его средств в ценные бумаги других эмитентов (государства, акций предприятий и организаций, инвестиционных фондов и др.).

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА - инвестиционная деятельность банка (его руководства), основанная на активных операциях с ценными бумагами и направленная на обеспечение доходности и ликвидности банковских активов при минимальном риске данного вида банковских операций.

ИНКАССО - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по представленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

ИПОТЕКА - форма залога, при которой заемщик сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект.

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ - долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости. Заемщик, предоставивший свою недвижимость в залог, называется залогодателем, а кредитный институт, выдавший ссуду под залог, - залогодержателем.

К

КОНФИДЕНТ - юридическое или физическое лицо, получившее во владение и пользование коммерческую тайну на основании договора с ее собственником;

КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА - информация, имеющая коммерческую ценность в научно-технической, технологической, производственной, финансово-экономической и других сферах в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и собственник этой информации принимает меры по защите ее конфиденциальности;

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОЙ ТАЙНЫ - состояние коммерческой тайны, при котором обеспечена ее безопасность от утечки, разглашения и несанкционированного доступа;

КОСВЕННЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ (ПРИБРЕТАТЕЛЬ) - лицо, владеющее акциями (приобретающее акции) банка посредством другого лица, над которым осуществляет контроль;

КЛЮЧЕВОЙ ПЕРСОНАЛ - не являющиеся членами правления работники банка, должности которых позволяют им оказывать существенное влияние на деятельность банка;

КОНЕЧНЫЙ БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК - физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет юридическим лицом, являющимся потенциальным приобретателем или прямым или косвенным владельцем акций банка, либо контролирует его.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по приему и выдаче наличных денег.

КРЕДИТ - ссуда в денежной или товарной форме, предоставленная на условиях возвратности, срочности и платности. Экономическая сущность кредита - есть форма движения ссудного капитала.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА - определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ - деньги эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Представляют собой банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе.

КРЕДИТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ БАНКА - величина мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ - способность заемщика в срок и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ - совокупность требований банка по кредитам, классифицированных по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ - предоставление банком в будущем заемщику ссуд в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы (лимиты), без каких бы то ни было специальных переговоров и заключения договоров.

Кредитные операции - операции банка по предоставлению заемщику средств в ссуду на условиях срочности, возвратности и уплаты

КРЕДИТНЫЙ РИСК - риск того, что заемщик не уплатит по ссуде.

КРОСС-КУРС - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.

КУПОН - отрезной талон ценной бумаги (акции, облигации), дающий его владельцу право получить в установленное время определенный доход в виде процентов или дивидендов.

Л

ЛИЗИНГ - (англ. leasing - сдача в аренду) - финансовая операция по передаче права пользования имуществом на срок действия лизингового договора.

ЛИЗИНГ (ФИНАНСОВЫЙ) - долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа.

ЛИКВИДНОСТЬ - способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства, определяется сбалансированностью активов и пассивов. Нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются ЦБанком.

«ЛОРО» СЧЕТА - счета, открытые банком для банков-корреспондентов, на которые внесены определенные суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

М

МАРЖА - разница между процентами, полученными банком за кредит и выплаченными по депозитам (вкладам).

МАРКЕТИНГ БАНКОВСКИЙ - процесс определения желаний клиентов банковских услуг и направление этих услуг для всемерного удовлетворения спроса на них.

МЕЖБАНКОВСКИЙ РЫНОК (МБК) - часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ - система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися на территории различных государств.

Н

«НОСТРО»-СЧЕТ - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента, используется для взаимных платежей.

О

ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ КРЕДИТА - виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

ОБЛИГАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАЙМОВ - кратко- и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РФ с целью привлечения средств инвесторов и для выполнения государством своих функций.

ОБЛИГАЦИИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ЗАЙМА - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, но предназначенные в основном для размещения среди населения.

ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, выплата дохода по которым осуществляется по купонам.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ - нормы хранения платежных средств на специальных резервных счетах в Центральном банке, устанавливаются в нормативном порядке.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ БАНКА - доля (в процентах) банковских депозитов, которые должны содержаться в форме резервов на корреспондентских счетах в Центральном банке.

ОВЕРДРАФТ:

1. Отрицательный остаток на расчетном счете, приобретающий форму ссуды (кредита).

2. (англ. overdraft) - лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов.

II

ПРЕДПОЛАГАЕМОЕ ПРИОБРЕТЕНИЕ - решение, принятое потенциальным приобретателем по приобретению или увеличению существенного владения акциями банка;

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР - надзор, осуществляемый Центральным банком Республики Узбекистан за деятельностью банков в целях предотвращения и сокращения специфических рисков банковской деятельности;

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ (ВАЛЮТНЫЕ ДЕРИВАТИВЫ) - договоры по покупке и продаже иностранной валюты, по которым исполнение обязательств осуществляется через определенный срок или в зависимости от значения или изменения курса иностранной валюты;

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА - операции по привлечению денежных средств с целью образования банковских ресурсов, реализация пассивных операций сопряжена для банка с его расходами по выплате процентов вкладчикам.

ПЕРЕВОДНЫЙ ВЕКСЕЛЬ (тратта) - письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА:

1. Совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению.

2. Система денежных расчетов; включает налично-денежный и безналичный оборот.

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ БАНКА - способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ - кредит, предоставляемый банком населению, с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА - (лат. pro centum - на сто) - сумма, уплачиваемая за пользование заемными средствами. Формируются отдельно в каждом секторе финансового рынка (ссудный процент, депозитный и т. п.). Выделяют три группы:

I - официальная ставка ЦБ (учетная или рефинансирования);

II - межбанковская (Libor, Mibor и т.п.);

III - базисная ставка («прайм-рейт») - ставка кредитования первоклассных заемщиков. Кроме того, различают процентные ставки: номинальные (рыночные), реальные (с учетом инфляции \pm), фиксированные (неизменные на весь период финансовой сделки), плавающие (размер ставки пересматривается в зависимости от конъюнктуры рынка).

ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ - безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Р

РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ - капитал банка, определяемый расчетным путем в целях регулирования банковской деятельности и осуществления расчета пруденциальных нормативов;

РАЗГЛАШЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОЙ ТАЙНЫ - действие или бездействие, в результате которого информация, составляющая коммерческую тайну, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия собственника такой информации или конфиденанта либо вопреки трудовому договору (контракту) или гражданско-правовому договору;

РЕЖИМ КОММЕРЧЕСКОЙ ТАЙНЫ - система правовых, организационных, технических и других мер, ограничивающих доступ к коммерческой тайне.

РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по обслуживанию счетов юридических лиц, открываемых в банке

РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ - оформленные в письменном виде поручения, растяжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ - счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Центрального банка

РЕМИТЕНТ - лицо, в пользу которого выписан переводный вексель, первый векселедержатель.

«РЕПО» (ОДНОДНЕВНЫЕ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ОБРАТНОМ ВЫКУПЕ) - краткосрочные ликвидные активы, представляющие собой договоры о согласии фирмы или частного лица приобрести у банка ценные бумаги, чтобы перепродать их на следующий день по заранее оговоренной цене.

РИСКИ БАНКА - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств. Наиболее принципиальные для банка виды рисков: кредитный, ликвидности, изменение процентной ставки, валютный, портфельный (ссудный или инвестиционный).

С

СОБСТВЕННИК КОММЕРЧЕСКОЙ ТАЙНЫ - юридическое или физическое лицо, осуществляющее владение, пользование и распоряжение коммерческой тайной и установившее в отношении ее режим коммерческой тайны;

СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫЙ БАНК - банк, от деятельности которого зависит стабильность банковской системы.

СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛАДЕНИЕ - прямое или косвенное владение лицом или лицами, действующими совместно, не менее чем пятью процентами уставного фонда (уставного капитала) юридического лица, приобретенными в результате одной или нескольких сделок.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ВКЛАД - вклад, предназначенный для последовательного накопления средств населения для крупных покупок.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (физического лица) на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему.

СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ - денежные средства, хранящиеся на счетах в банке в течение определенного срока, который устанавливается при открытии счетов.

СРОЧНЫЙ ВКЛАД - вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения.

СЧЕТ БАНКОВСКИЙ - счет, открываемый Клиентом для осуществления банковских операций. Виды: расчетный, срочный, сберегательный, валютный, корреспондентский.

СЧЕТ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ - счет, на котором отражаются расчеты, производимые между кредитными организациями на основе заключенного договора.

Т

ТРАССАНТ - лицо (субъект), подписывающее тратту (переводный вексель), который служит безусловным письменным приказом плательщику (трассату) оплатить оделенную сумму в установленный срок (календарная дата или по предъявлении) в пользу трассанта через корреспондентский банк либо в пользу третьего лица, перед которым у трассанта имеются обязательства.

ТРАССАТ - юридическое лицо, оплачивающее предъявленное ему требование (тратту) трассанта. Такой платеж может быть произведен из текущих поступлений средств хата, предварительно депонированных остатков денежных средств или за счет доставляемого банком трассату кредита.

ТРАСТОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ, ТРАСТ - доверительные операции ков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их гресах и по поручению на правах доверителя собственника.

ТРАТТА - то же, что переводный вексель.

У

Устойчивое Финансовое Состояние Банка - состояние банка, характеризующее сбалансированность финансовых потоков, достаточность средств для поддержания платежеспособности, ликвидности и рентабельной деятельности, а также выполнение банком всех пруденциальных нормативов;

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ФОНД) БАНКА - часть собственных средств банка, формируемая за счет его учредителей. Минимальный размер УК устанавливается Ц Банком

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА - законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала, достаточная для открытия (регистрации) банка как юридического лица банковско-кредитной системы.

УЧЕТНАЯ СТАВКА - норма процента, взимаемая Центральным банком при предоставлении ссуд коммерческим банкам.

Ф

ФАКТОРИНГ - разновидность финансирования внешней и внутренней торговли. Банк или факторинговая компания покупают требования клиентов со скидкой, т.е. инкассируют дебиторскую задолженность клиента. За факторинговой операцией стоят кредитные отношения между покупателем товара, его продавцом и фактор-банком.

ФИНАНСОВЫЙ ВЕКСЕЛЬ - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя, фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Ц

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК - высший уровень банковской системы, «банк банков», обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует денежное обращение, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью остальных банков.

Э

ЭМИССИЯ - выпуск в обращение денег и ценных бумаг.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ПРЕДМЕТ И ЗАДАЧИ ПРЕДМЕТА «РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ»	5
1.1. Роль и значение банковского надзора и регулирования в период либерализации экономики.....	5
1.2. Источники информации для определения анализа и надзора.....	21
1.3. Методы банковского надзора и экономического анализа	27
ГЛАВА 2. МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	32
2.1. Сущность регулирования и надзора деятельности коммерческих банков	32
2.2. Метод дистанционного надзора деятельности коммерческих банков: порядок его применения, преимущества и недостатки.....	43
ГЛАВА 3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА ПО НАДЗОРУ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	49
3.1. Цели и задачи Базельского комитета	49
3.2. Принципы разработанные Базельским комитетом для контроля за деятельностью коммерческих банков.....	56
3.3. Основные положения Базель I, Базель II и Базель III, их отличительные особенности	59
ГЛАВА 4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	71
4.1. Сущность пруденциального регулирования и надзора (дистанционного контроль).....	71
4.2. Понятие и методы пруденциального регулирования и надзора	74
ГЛАВА 5. ИНСПЕКЦИОННАЯ ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	81
5.1. Цели и предмет инспекции	81
5.2. Периодичность, срок и виды инспектирования (проверок)	83
5.3. Порядок проведение инспектирования (проверки).....	88
5.4. Оформление результатов проверки.....	90

ГЛАВА 6. ПРИНЦИПЫ И ТРЕБОВАНИЯ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ. ПРИМЕНЕНИЕ БАЗЕЛЯ III В ПРАКТИКЕ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА	98
6.1. Принципы и требования Базельского комитета по банковскому надзору	98
6.2. Вопросы внедрения Базель III в международной практике	105
6.3. Внедрения Базельских стандартов в банковскую систему Республики Узбекистан	118
ГЛАВА 7. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ	126
7.1. Становление и развитие системы банковского надзора в международном уровне	126
7.2. Системы банковского надзора зарубежных стран.....	132
7.3. Методы анализа деятельности банка и ликвидности банка в международной практике	140
ГЛАВА 8. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ОСНОВЕ РЕЙТИНГА КРЕДИТОВ	146
8.1. Рейтинги банков	146
8.2. Анализ деятельности банка для определения рейтинга.....	148
8.3. Стандарты и показатели для оценки деятельности коммерческих банков, используемые ведущими международными рейтинговыми компаниями ...	154
ГЛАВА 9. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОСТОЯННОГО НАДЗОРА БАНКА, ОСНОВЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ ПО НАДЗОРУ	159
9.1. Управление рыночными и другими банковскими рисками при организации постоянного надзора.....	159
9.2. Методы постоянного банковского надзора.....	174
9.3. Направления по улучшению надзора в банках Узбекистана	181
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	190

МУНДАРИЖА

КИРИШ	3
I БОБ. “ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИНИ ТАРТИБГА СОЛИШ ВА НАЗОРАТ ҚИЛИШ” ФАНИНИНГ ПРЕДМЕТИ ВА ВАЗИФАЛАРИ	5
1.1. Иқтисодиётни либераллаштириш даврида банк фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилишнинг роли ва аҳамияти	5
1.2. Назорат ва таҳлил қилишда маълумотлар манбаи	17
1.3. Банк назорати ва иқтисодий таҳлилнинг методлари	22
II БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИНИ ТАРТИБГА СОЛИШ ВА НАЗОРАТ ҚИЛИШ МЕТОДЛАРИ	27
2.1. Банк фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилишнинг моҳияти.....	27
2.2. Тижорат банклари фаолиятини масофадан назорат қилиш усули: уни ўтказиш тартиби, афзалликлари ва камчиликлари	36
III БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИ НАЗОРАТ ҚИЛИШНИНГ БАЗЕЛЬ КЎМИТАСИНИНГ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИ	41
3.1. Базель кўмитасининг мақсади ва вазифалари	41
3.2. Тижорат банклари фаолиятини назорат қилиш бўйича ишлаб чиқилган Базель кўмитаси принциплари	46
3.3. Базель I, Базель II ва Базель III нинг асосий ҳолатлари, ўзига хос жиҳатлари	49
IV БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИНИ МАСОФАДАН НАЗОРАТ ҚИЛИШ	58
4.1. Пруденциал тартибга солиш ва назорат қилишнинг аҳамияти (масофавий назорат)	58
4.2. Пруденциал тартибга солиш ва назорат қилишнинг усуллари	60
V БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИНИ ИНСПЕКЦИОН НАЗОРАТ ҚИЛИШ	66
5.1. Инспекциянинг мақсади ва вазифалари	66
5.2. Инспекцион текширувларни ўтказиш даврийлиги, муддатлари ва турлари	67
5.3. Инспекцион текширувларни ўтказиш тартиби	71

5.4. Текширув натижаларини расмийлаштириш	73
VI БОБ. БАНК НАЗОРАТИ БЎЙИЧА БАЗЕЛЬ ҚЎМИТАСИНИНГ ТАМОЙИЛЛАРИ ВА ТАЛАБЛАРИ. БАЗЕЛЬ-III НИНГ ЎЗБЕКИСТОН БАНКЛАРИ АМАЛИЁТИДА ФОЙДАЛАНИШ	79
6.1. Банк назорати бўйича базель қўмитасининг тамойиллари ва талаблари.....	79
6.2. Базель III нинг халқаро амалиётда жорий қилиш масалалари	85
6.3. Ўзбекистон Республикаси банк тизимида Базель стандартини жорий қилиш	94
VII БОБ. БАНК ФАОЛИЯТИНИ ТАРТИБГА СОЛИШ ВА НАЗОРАТ ҚИЛИШНИНГ ХАЛҚАРО АМАЛИЁТИ.....	101
7.1. Халқаро даражада банк назоратининг шаклланиши ва ривожланиши.	101
7.2. Хорижий мамлакатларда банк назорати тизими	105
7.3. Халқаро амалиётда банк фаолиятини ва ликвидлигини таҳлил қилиш усуллари	111
VIII БОБ. КРЕДИТ РЕЙТИНГИ АСОСИДА ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИНИ БАҲОЛАШ	117
8.1. Банклар рейтинги	117
8.2. Рейтингни аниқлаш учун банк фаолияти таҳлили	119
8.3. Халқаро рейтинг компаниялар томонидан тижорат банклари фаолиятини баҳолаш учун фойдаланадиган кўрсаткичлар ва стандартлар.	123
IX БОБ. ДОИМИЙ БАНК НАЗОРАТИНИ ТАШКИЛ ҚИЛИШ АСОСЛАРИ, НАЗОРАТ БЎЙИЧА МАЪЛУМОТЛАРНИНГ МАХФИЙЛИГИ.....	127
9.1. Доимий банк назоратини амалга оширишда бозор ва бошқа рискларни бошқариш	127
9.2. Доимий банк назорати усуллари	139
9.3. Ўзбекистон банкларида назоратни такомиллаштириш йўналишлари..	144
АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ	151
АСОСИЙ АТАМАЛАР.....	194

CONTENTS

INTRODUCTION	3
CHAPTER 1. SUBJECT AND OBJECTIVES OF THE SUBJECT «REGULATION AND SUPERVISION OF THE ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS»	5
1.1. The role and importance of banking supervision and regulation during the liberalization of the economy	5
1.2. Sources of information for defining analysis and oversight	17
1.3. Methods of Banking Supervision and Economic Analysis	22
CHAPTER 2. METHODS OF REGULATION OF ACTIVITY AND SUPERVISION OF COMMERCIAL BANKS	27
2.1. Role and importance of regulation of activities and supervision of commercial banks	27
2.2. The method of remote control of the activities of commercial banks: the order of its application, advantages and disadvantages	36
CHAPTER 3. INTERNATIONAL BASEL STANDARDS ON SUPERVISION OF COMMERCIAL BANKS	41
3.1. Goals and objectives of the Basel Committee	41
3.2. Principles developed by the Basel Committee to monitor the activities of commercial banks	46
3.3. The main provisions of Basel I, Basel II and Basel III, their distinctive features	49
CHAPTER 4. IMPLEMENTATION OF REMOTE CONTROL OF THE ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS	58
4.1. The essence of prudential regulation and supervision (remote control)	58
4.2. The concept and methods of prudential regulation and supervision	60
CHAPTER 5. INSPECTION CONTROL OF BANKING ACTIVITIES	66
5.1. Objectives and subject of inspection	66
5.2. Frequency, duration and types of inspections (control)	67
5.3. The order of carrying out of inspection (control)	71

5.4. Execution of inspection results	73
CHAPTER 6. PRINCIPLES AND REQUIREMENTS OF THE BASEL ON BANK SUPERVISION. APPLICATION OF BASEL III IN THE PRACTICE OF BANKS OF UZBEKISTAN	79
6.1. Basel's Principles and Requirements for Banking Supervision	79
6.2. Issues of the introduction of Basel III in international practice	
6.3. Introduction of Basel standards in the banking system of the Republic of Uzbekistan	94
CHAPTER 7. INTERNATIONAL PRACTICE OF REGULATION OF ACTIVITY AND SUPERVISION OF BANKS	101
7.1. Formation and development of the banking supervision system at the international level	101
7.2. Foreign Banking Supervision Systems	105
7.3. Methods for analyzing the bank's operations and liquidity in international practice	111
CHAPTER 8. ESTIMATION OF THE ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS ON THE BASIS OF CREDIT RATING	117
8.1. Ratings of banks	117
8.2. Analysis of the bank's activity for rating purposes	119
8.3. Principles, standards, valuation indicators for assessing the performance of commercial banks, used by leading international companies.....	123
CHAPTER 9. BASICS OF THE ORGANIZATION OF THE PERMANENT SUPERVISION OF BANKS, BASIS OF INFORMATION SECURITY IN SUPERVISION	127
9.1. Management of market and other banking risks in the organization of ongoing supervision	127
9.2. Methods of permanent banking supervision	139
9.3. Directions for improving supervision in banks of Uzbekistan	144
LIST OF REFERENCES	151
GLOSSARY.....	194