

Абдуматов Кубанычбек Абдуматович

аспирант, старший преподаватель

Кыргызский национальный университет им. Ж. Баласагына

г. Бишкек, Кыргызстан

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕДУР ФИНАНСОВОГО БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

***Аннотация:** в данной статье предложены мероприятия для повышения эффективного и качественного банковского надзора. Автор приходит к выводу о возможности проведения более глубокой оценки способности кредитной организации сохранять финансовую стабильность при регулярном представлении стратегии развития кредитной организации и бизнес-плана на долгосрочную и текущую перспективу.*

***Ключевые слова:** банковский надзор, банковская система, финансовая отчетность.*

Надлежащая организация банковского контроля в Национальном банке предполагает:

- идентификацию и постоянный мониторинг рисков в деятельности кредитных организаций, своевременное выявление повышенного уровня рисков;
- осуществление эффективных мер контрольного реагирования, направленных на нормализацию ситуации.

Эффективность контроля за кредитными организациями является одним из стратегических приоритетов в деятельности Национального банка. В связи с этим структурные подразделения постоянно обеспечиваются новыми рекомендациями и указаниями по вопросам реализации эффективного и качественного контроля. Новые документы расширяют понимание вопроса и способствуют конкретизации практических подходов, адекватных современным требованиям к развитию содержательного контроля. Так, например, расширен минимальный состав компонентов, которые позволяют считать банковский контроль эффективным.

Среди них:

1. Понимание органом контроля всех существенных аспектов деятельности кредитной организации, включая характер проводимых операций, уровень и концентрацию рисков, качество активов, достаточность собственных средств (капитала), исходя из уровня принятых рисков, состояние ликвидности, доходности, качества управления, в том числе, управления рисками и внутреннего контроля.

2. Выявление обстоятельств, свидетельствующих о нетранспарентности ведения банковской деятельности, активов, обязательств, капитала, а также состояния за балансовых статей.

3. Выяснение реального состояния активов, обязательств, капитала, состояния доходности, ликвидности, качества управления кредитной организацией и внутреннего контроля; при этом используется весь инструментарий банковского контроля:

- дистанционный контроль (запросы информации, проведение деловых встреч, посещение кредитной организации и ее клиентов в целях оценки реальности их бизнеса и т. п.);

- инспекционные проверки (в том числе, проводимые синхронно при необходимости в нескольких банках).

4. Своевременное и эффективное применение мер контрольного реагирования с учетом характера выявленных в деятельности кредитной организации недостатков и причин, их обусловивших, а также реальной оценки перспектив их устранения собственниками и руководством кредитной организации.

5. Соблюдение принципов открытости и кооперативности при взаимодействии территориальных учреждений с центральным аппаратом Национального банка, включая своевременное представление территориальными учреждениями в центральный аппарат объективной и полной информации о кредитных организациях, о выявленных в их деятельности недостатках, несущих угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, а также об иных существенных недостатках, в том числе потенциальных, о планах контроля, включая контрольное реагирование.

Таким образом, новая трактовка эффективности и качества банковского контроля базируется на трех главных составляющих: содержательный контроль; своевременные и адекватные меры контрольного реагирования; кооперативность с Национальным банком. К новациям следует отнести подробный перечень признаков нетранспарентности активов, который существенно расширяет обстоятельства, разнообразные ситуации, которые ведут к снижению прозрачности активов для контрольного органа, в основном они группируются вокруг следующих явлений:

- исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией за счет средств, предоставляемых третьими лицами;
- отсутствие информации о реальных собственниках (конечных бенефициарах) или о владельцах – компаниях, зарегистрированных в офшорных зонах;
- сомнительный характер операций, или проведение операций, не имеющих явного экономического смысла;
- случаи, которые могут свидетельствовать о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или реального дохода.

Очевидно, что все эти явления требуют контрольной оценки исходя из экономической сути проводимых банками операций и сделок. Иначе говоря, органам банковского контроля предстоит более целенаправленно и глубоко оценивать существенные аспекты деятельности не только кредитной организации, но и ее клиентуры. Эта задача не может быть решена в рамках формального подхода к соблюдению кредитными организациями установленных правил и норм. Она требует содержательной оценки, сбора, обработки и анализа дополнительной информации, а также дальнейшего развития деловых контактов кураторов кредитных организаций и подразделений инспектирования для возможного уточнения масштабов и сроков инспекционных проверок, состава и объема необходимой выборки.

С нашей точки зрения, на куратора должна быть возложена дополнительная обязанность по выявлению зон нетранспарентности и неуправляемых рисков. К

неуправляемым мы относим такие риски, которые скрываются кредитными организациями посредством использования различных схем, ведения содержательно недостоверного учета и представления в контрольный орган недостоверной отчетности.

В рамках исполнения контрольных функций, для контрольных органов нами разработан внутренний регламент действий для выявления зон нетранспарентности, включающий использование конкретного инструментария. Перечень инструментов куратора достаточно полно, на наш взгляд, охватывает всю совокупность действий, которые ему необходимо предпринять на практике для выявления нетранспарентности и зон высоко рисковей деятельности:

1. Рассмотрение официальной отчетности банка с применением аналитических комплексов.
2. Запрос дополнительной информации.
3. Получение подтверждения налоговой отчетности заемщика.
4. Анализ данных информационных баз.
5. Обращение к анализу надежности предприятий.
6. Анализ обращений граждан и юридических лиц, связанных с деятельностью кредитных организаций.
7. Выход в банк.
8. Посещение клиентов.
9. Изучение иной доступной информации.
10. Инициирование инспекторской проверки.

Таким образом, к прерогативе куратора мы относим формирование общей контрольной оценки и информирование совета директоров и собственников банка о выявленной высокой концентрации рисков в кредитной организации. Одновременно с этим куратор обязан довести результаты оценки до сведения руководства с целью определения наиболее эффективных корректирующих мер в рамках системы раннего реагирования, или эффективных мер воздействия при выявлении признаков ведения кредитной организацией чрезмерно рискованной (в том числе агрессивной и (или) нетранспарентной) деятельности.

Нами предлагается текущая система учета показателей деятельности кредитной организации, которая позволит по мере возникновения негативных ситуаций объективно и адекватно принимать меры контрольного реагирования. Система включает всю основную информацию по оценке ситуации в отношении устойчивости подконтрольной кредитной организации, а также содержит информацию о действующих и планируемых мерах контрольного реагирования.

Таблица 1

Система учета показателей деятельности кредитной организации

		Параметры	Цель
1	Краткое описание ситуации		
2	Влияние на показатели деятельности		
	– снижение достаточности собственных средств (капитала)		
	– ухудшение оценки экономического положения (3 классификационная группа и ниже)		
3	Действующие меры контрольного реагирования		
4	Перспективы нормализации ситуации		
5	Необходимость подготовки развернутой информации в Национальный банк для выработки совместных решений		

Анализ предложенной формы за период позволит выявить динамику нарастания или сокращения проблем в кредитной организации, оценить интенсивность контрольных мероприятий и определить дальнейший характер контрольных действий, выявить общую тенденцию к сохранению или снижению устойчивости кредитной организации, что особенно важно для своевременной реализации корректирующих контрольных мер в системе раннего реагирования.

Данный подход может также использоваться при подготовке в необходимых случаях развернутой информации для органов контроля Национального банка при выработке совместных контрольных решений. Особенно это актуально для кредитных организаций, у которых признание качества активов, капитала и прочих показателей сомнительны очень быстро могут привести к снижению показателя достаточности собственных средств (капитала) ниже уровня,

установленного Национальным Банком, или к возможному ухудшению оценки экономического положения.

Далее необходимо, на наш взгляд, рассмотреть необходимость анализа и оценки бизнес-планов кредитных организаций на регулярной основе.

Специфика банковской деятельности предполагает наличие в любой кредитной организации как минимум нескольких направлений бизнеса (привлечение, размещение средств и др.). Вследствие этого у кредитной организации должна существовать стратегия развития, отличительной характеристикой которой является определение порядка распределения ресурсов и взаимосвязей между разными направлениями бизнеса

При осуществлении контрольной деятельности оценка стратегии кредитной организации позволяет выявить степень значимости конкретного банка для удовлетворения потребностей экономики в банковских услугах, убедиться в том, что стратегия банка не направлена на сворачивание его деятельности, нарушение законных интересов кредиторов и вкладчиков, отмывание нелегально полученных денежных средств или финансирование терроризма. Также для контрольного органа важно убедиться в разумности стратегии и способности банка претворить ее в жизнь.

Регулярный анализ механизма стратегического планирования и стратегии кредитной организации, осуществляемый контрольным органом, является в определенной степени гарантией того, что реальная стратегия кредитной организации не изменится внезапно и не будет определяться неизвестными лицами, минуя официальные управленческие процедуры.

В настоящее время органом банковского контроля оцениваются только бизнес-планы, представленные в соответствии с требованиями Национального банка. Он составляются на ближайший календарный год и содержит предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели), ожидаемые в результате ее деятельности. Для оценки прозрачности структуры собственности банка, в соответствии с требованиями Национального

банка, также производится анализ сведений, содержащихся в бизнес-планах кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Национального банка, кроме анализа сведений, содержащихся в бизнес-планах кредитных организаций, определяется и показатель управления стратегическим риском на основании оценки стратегии развития банка.

Учитывая, что анализ сведений, содержащихся в бизнес-планах кредитных организаций, и показателей управления стратегическим риском производится Национальным банком на регулярной основе, предлагаем в течение года сообщать обо всех сделанных изменениях и дополнениях к ним.

Следует учитывать, что основной целью контроля является оценка того, насколько учредители кредитной организации и ее руководители готовы обеспечить надлежащую устойчивость кредитной организации. Регулярное представление стратегии развития кредитной организации и бизнес-плана на долгосрочную и текущую перспективу позволит проводить более глубокую оценку способности кредитной организации сохранять финансовую стабильность, поскольку в этих документах приведена существенная информация для анализа, а именно:

- прогнозы соблюдения пруденциальных норм деятельности, имеющие количественную оценку;

- основные экономические параметры, при которых кредитная организация предполагает осуществлять свою деятельность – ставки привлечения и размещения средств, прогнозные курсы иностранных валют, ставка рефинансирования, ставки налогообложения (или размер налоговых отчислений) и др.;

- планы по увеличению уставного капитала с требованиями его источников;

- планы доходов, расходов и прибыли, содержащие расшифровки прочих статей;

- данные о размере прибыли, о налоге на прибыль при положительном финансовом результате;

- достаточно подробная характеристика клиентской и ресурсной базы кредитной организации;
- данные, позволяющие сделать вывод о конкурентоспособности планируемых банком услуг;
- вопросы обеспеченности кредитной организации всеми необходимыми для банковской деятельности видами ресурсов: денежными средствами, основными средствами, и т. д.

По нашему мнению, ускорение процессов глобализации, выразившееся в стирании границ между локальными финансовыми рынками, рост угроз передачи кризисных явлений, вовлеченность некоторых кредитных организаций в отмывание нелегально полученных денежных средств или финансирование терроризма, усиление конкуренции, недостаточно высокий уровень деловой этики, свойственный таким относительно молодым финансовым рынкам, как кыргызский, – все это обуславливает необходимость более регулярной оценки бизнес-плана и стратегии развития кредитных организаций органами банковского контроля.

Таким образом, для повышения эффективности и качества банковского контроля в Национальном банке мы считаем необходимым реализовать следующие мероприятия:

- формирование внутреннего регламента действий кураторов кредитных организаций по выявлению зон нетранспарентности и неуправляемых рисков, который должен включать использование конкретного инструментария. Этот внутренний документ помогает ускорить процесс сбора и анализа информации, необходимой для выработки общей контрольной оценки, и позволяет своевременно определить области высокой концентрации рисков в кредитной организации;
- внедрение текущей системы учета показателей деятельности кредитной организации, которая позволит по мере возникновения негативных ситуаций объективно и адекватно принимать меры контрольного реагирования. Система

включает всю основную информацию по оценке ситуации в отношении устойчивости подконтрольной кредитной организации, а также содержит информацию о действующих и планируемых мерах контрольного реагирования;

– ежегодное представление кредитной организацией бизнес-плана и показателя управления стратегическим риском в Национальный банк, и сообщение в течение года обо всех сделанных изменениях и дополнениях к ним. Это позволит проводить более глубокую оценку способности кредитной организации сохранять финансовую стабильность.

Список литературы

1. Официальный сайт Национального Банка Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nbkr.kg
2. Беляев М.К. Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему / М.К. Беляев, С.Л. Ермаков. – М.: Анкил, 2008.
3. Методология основных принципов эффективного банковского надзора. Базельский комитет по банковскому надзору // Вестник Банка России.
4. Беляев М.К. Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему / М.К. Беляев, С.Л. Ермаков. – М.: Анкил, 2008.
5. Тедеев А.А. Банковское право. – М.: МПСИ, 2011. – 464 с.
6. Симановский А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора, издание второе // Деньги и кредит. – 2007. – №1–3.
7. Зике Р.В. Посткризисные проблемы российских банковских организаций / Р.В. Зике, С.А. Пыткина // Российское предпринимательство. – 2012.