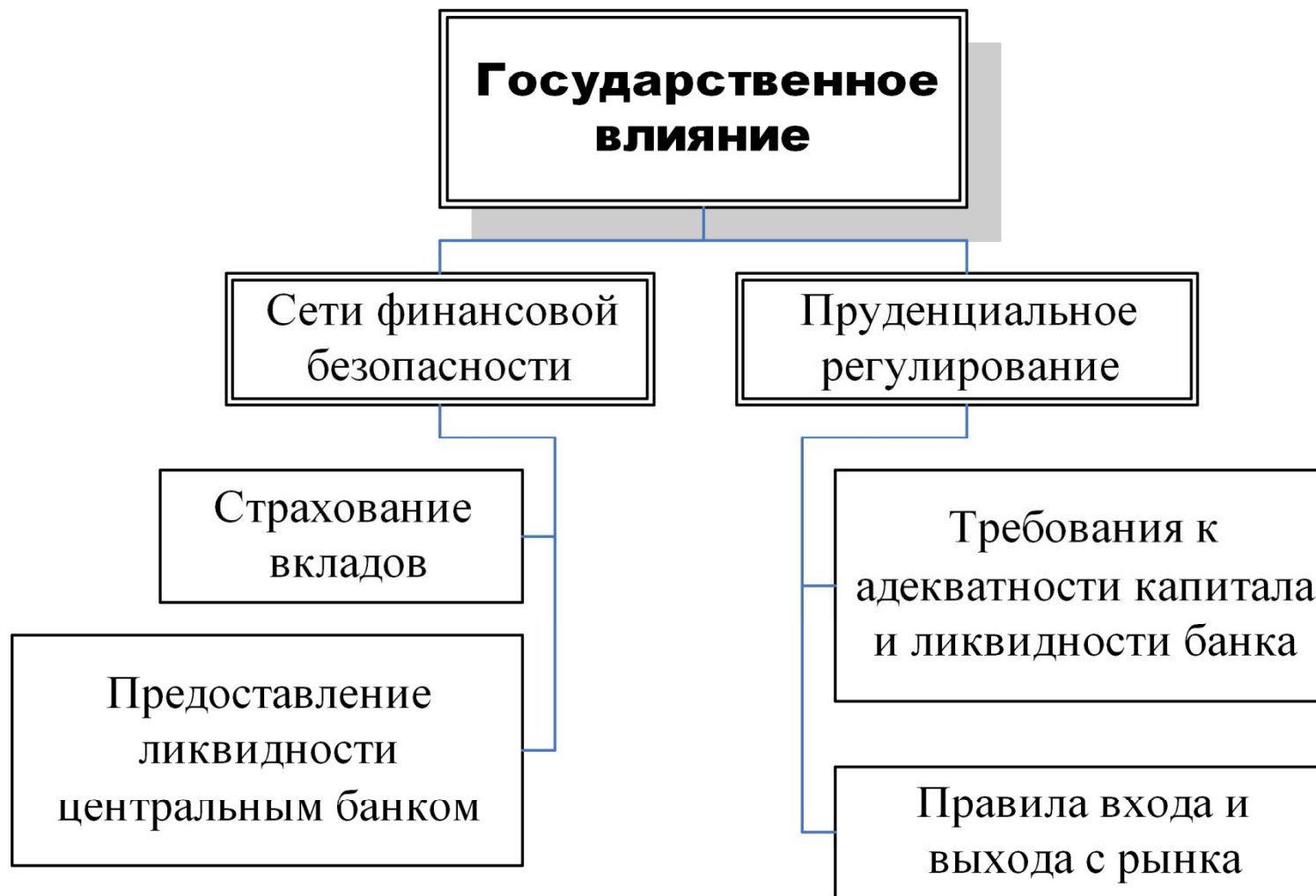


Государственное регулирование банковской деятельности



Зачем нужно вмешательство государства в банковский сектор?

- **поддержание финансовой стабильности:**
 - обеспечение финансовой стабильности на макроэкономическом уровне;
 - недопущение банкротств банков на микроэкономическом уровне и принятие мер по их финансовому оздоровлению;
- **контроль за эффективностью банков:**
 - установление требований к качеству собственного капитала банков и их активов;
 - оценка внутреннего контроля, качества управления рисками, внутренних банковских операций и финансового положения банка;
- **защита интересов банковских вкладчиков**

Надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание **стабильности банковской системы** и **защита интересов вкладчиков и кредиторов.**

ЦБ не вмешивается в оперативную деятельность банков, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Регулирование vs. надзор

Банковское регулирование

- разработка и издание правил (инструкций, положений, рекомендаций), основанных на действующем законодательстве и определяющих структуру и способы осуществления банковского дела (формирование рамок поведения банков)

Надзор за деятельностью банков

- непрерывное наблюдение за осуществлением банками своей деятельности в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами

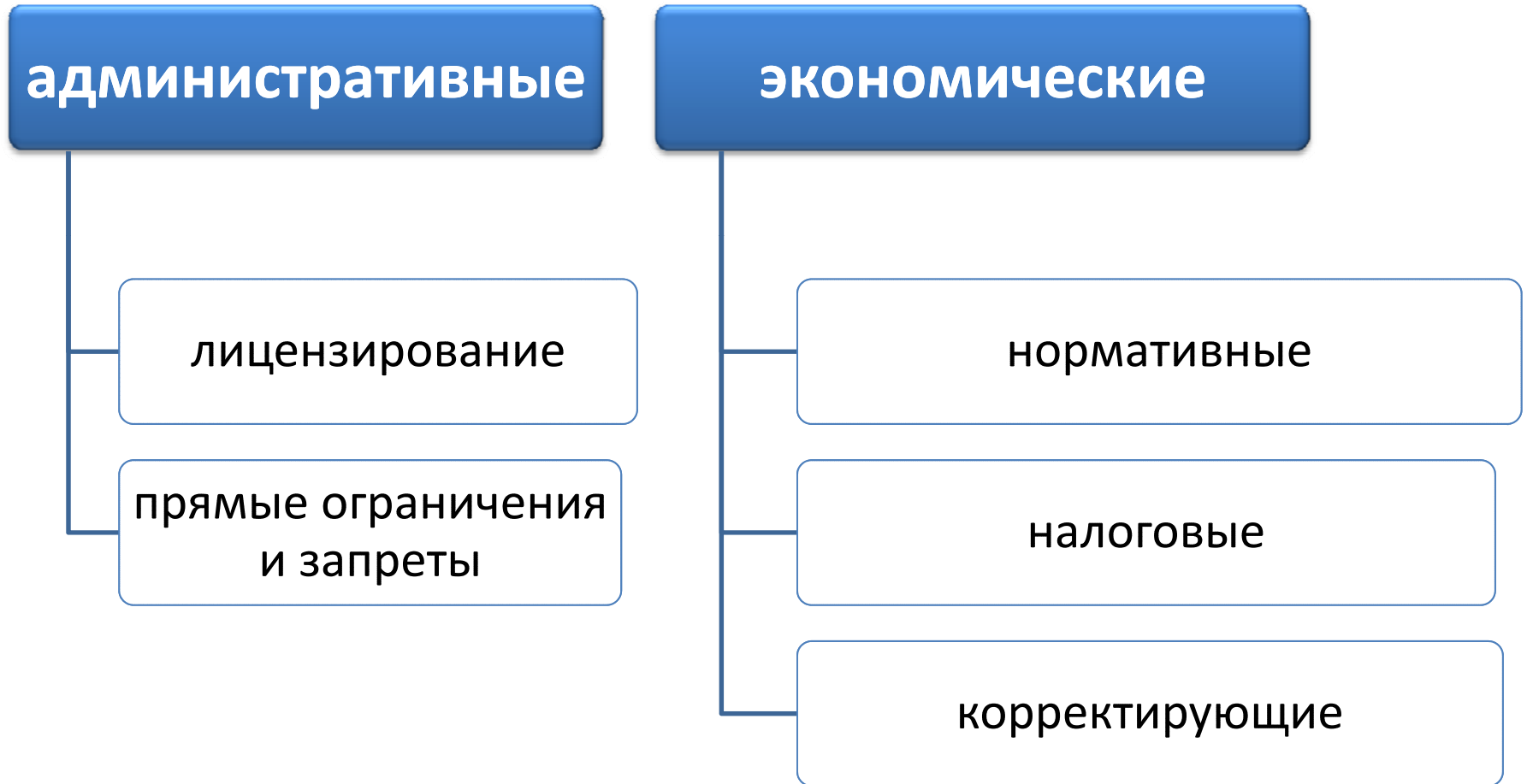
Объекты банковского надзора

- Коммерческие банки

«Надзорный цикл»



Методы регулирования



Задачи надзора и регулирования банковской деятельности

Разработка и внедрение надзорных директив

мониторинг и надзор за банковской деятельностью

анализ финансового положения,
соблюдение законодательства,
выполнение нормативов и положений

Вмешательство

предписания, рекомендации и письма

применение принудительных мер воздействия

Инспекция

инспекционные проверки на местах

кураторство и проведение встреч с руководством

рассмотрение обращений и заявлений

Лицензирование

Проблемы	Решения
неизвестные собственники	<ul style="list-style-type: none">➤ требования к учредителям➤ прозрачность структуры собственности
слабые новые банки	<ul style="list-style-type: none">➤ оценка финансового положения учредителей-юр.лиц➤ требования к содержанию бизнес-плана
фиктивный капитал	<ul style="list-style-type: none">➤ минимальный уставной капитал➤ (5 млрд. AMD)➤ требования к качеству капитала банка
связанное кредитование	<ul style="list-style-type: none">➤ нормативы кредитования➤ требования к источникам капитала банка

Документарный (дистанционный) надзор

Задачи документарного надзора

- мониторинг рисков конкретного банка и его сравнение с группой однородных банков;
- мониторинг соблюдения банком пруденциальных норм деятельности;
- сбор данных для определения приоритетов распределения надзорных ресурсов и планирования инспекционных проверок.

Основные элементы документарного надзора



- **сбор** данных/информации и их сохранение в базе данных
- **расчет** коэффициентов и лимитов для проверки соблюдения банками требований и оценка изменений нормативных требований
- **сравнение** банка с группой однородных банков для оценки изменений и перераспределения надзорных ресурсов для более эффективной работы с банками, являющимися наименее устойчивыми в группе
- структурный количественный **анализ** (анализ сценариев, стресс-тестирование, система раннего предупреждения (СРП))

Документальный дистанционный надзор

- обязательные нормативы на ежедневной основе
- оценка рисков и финансовой устойчивости
- мотивированное (профессиональное) суждение
- система раннего предупреждения
- надзор на консолидированной основе
- институт кураторов

Инспектирование коммерческих банков

- **Задачи инспекционных проверок**

- качественная «местная» оценка деятельности банка и его профиля рисков, степени квалификации руководства и персонала;
- подтверждение соблюдения банком нормативных требований, а также надлежащего управления и организации, надежность системы управления рисками

- **Объекты проверок** (качественная оценка деятельности на основе мотивированного суждения)

- система управления рисками,
- организация внутреннего контроля,
- финансовое состояние,
- перспективы развития банка

Формы инспекционных проверок



плановые
инспекционные
проверки



специальные,
тематические
проверки




внеплановые
инспекционные
проверки



Проверка документации и бизнес-процессов в ходе инспектирования



Меры воздействия



предупредительные меры воздействия	<ul style="list-style-type: none">• письма,• рабочие встречи,• совещания
штрафы	
меры, ограничивающие деятельность банка	<ul style="list-style-type: none">• ограничения на отдельные операции,• запреты на отдельные операции
требования о замене руководителей банка	
отзыв лицензии на осуществление банковских операций	