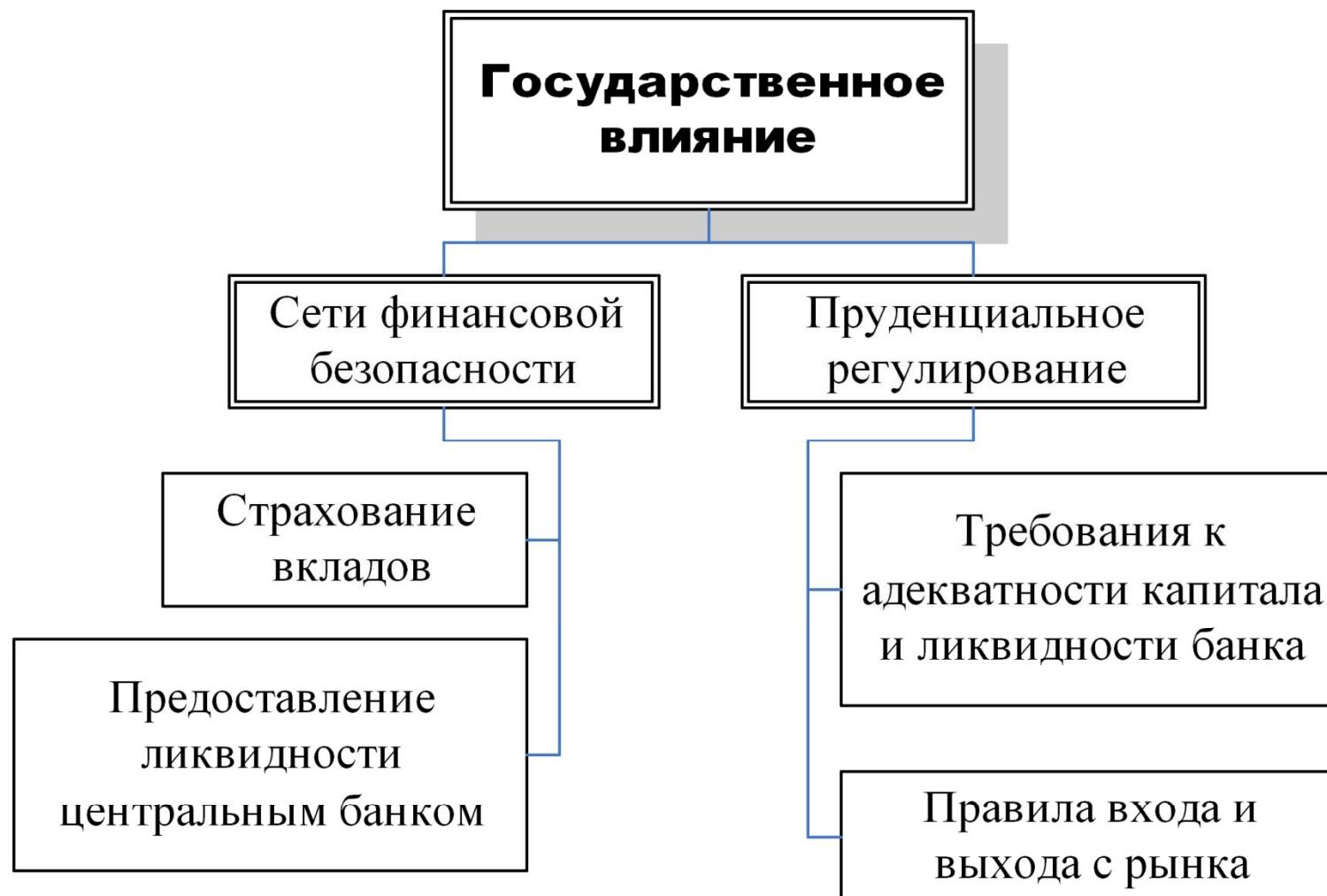


Государственное регулирование банковской деятельности



Зачем нужно вмешательство государства в банковский сектор?

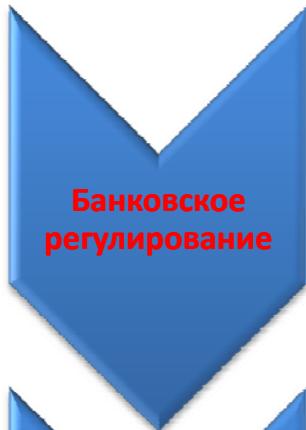
- **поддержание финансовой стабильности:**
 - обеспечение финансовой стабильности на макроэкономическом уровне;
 - недопущение банкротств банков на микроэкономическом уровне и принятие мер по их финансовому оздоровлению;
- **контроль за эффективностью банков:**
 - установление требований к качеству собственного 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



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



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



- Коммерческие банки

«Надзорный цикл»



Методы регулирования

административные

лицензирование

прямые ограничения
и запреты

экономические

нормативные

налоговые

корректирующие

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	➤ требования к учредителям ➤ прозрачность структуры собственности
слабые новые банки	➤ оценка финансового положения учредителей-юр.лиц ➤ требования к содержанию бизнес-плана
фиктивный капитал	➤ минимальный уставной капитал ➤ (5 млрд. AMD) ➤ требования к качеству капитала банка
связанное кредитование	➤ 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 деятельность 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

