

На правах рукописи



Альнакула Мажд

**МОДЕЛИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ
БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И КОНТРОЛЯ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Орел – 2021

Работа выполнена в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Ваганова Оксана Валерьевна

Официальные оппоненты:

Таранова Ирина Викторовна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Смоленский государственный университет», кафедра менеджмента, заведующий кафедрой.

Пенюгалова Александра Васильевна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кубанский государственный университет», кафедра экономического анализа, статистики и финансов, профессор.

Ведущая организация: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Башкирский государственный университет»

Защита состоится 23 сентября 2021 г. в 13 ч. 00 мин. на заседании диссертационного совета Д 999.136.02, при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева», федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» по адресу: 302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 40, аудитория 705.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке и на официальном сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» (www.oreluniver.ru).

Автореферат разослан «__» _____ 2021 г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации размещены в сети Интернет на официальном сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» (www.oreluniver.ru) и на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации (<http://vak.ed.gov.ru>).

Ученый секретарь
диссертационного совета



Е.Г. Дедкова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Реорганизация российского банковского сектора в целом, а также развитие системы банковского контроля и надзора, представляют собой важнейшие факторы, влияющие на диверсификацию экономики и ее долгосрочное развитие.

В рамках постоянного развития роли банковского надзора и контроля над деятельностью кредитных организаций Российской Федерации происходят изменения, которые отражаются на деятельности банков и российской экономики в целом. В свете внутренних изменений и в дополнение к глобальным изменениям ведения банковского бизнеса, в частности перехода к нормативам Базель III, банки переходят на диверсифицированные банковские услуги, которые иногда являются очень рискованными. Но данные рискованные услуги позволяют увеличить прибыль и капитал, повысить конкурентоспособность на внутреннем и мировом финансовых рынках, противостоять негативным силам глобальных изменений.

Целью банковского надзора и контроля является поддержание стабильности банковского сектора и защита прав вкладчиков и инвесторов. В условиях растущей сложности банковской деятельности возрастают банковские риски, поэтому в центре внимания системы банковского надзора и банковского контроля находится вопрос, связанный с созданием механизма мониторинга, обеспечивающего надежность, безопасность и стабильность финансового сектора экономики. Данное обстоятельство обуславливает потребность в развитии методик и уточнении понятий банковского надзора и банковского контроля, конкретизации подходов для достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля, создании экономико-математических моделей оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля.

На данном этапе развития экономики существует множество научных и методических проблем практического применения системы банковского надзора и контроля, которые до сих пор недостаточно изучены и требуют дальнейшего исследования.

Степень научной разработанности проблемы раскрывается развитием теоретико-методического аппарата по обоснованию и выявлению сущности банковского надзора и контроля, который отражен в трудах ученых экономистов:

Т.А. Меринова, Р.Н. Ахмедова, В.М. Соколова, И.В. Титова, О.И. Ереминой, Б.Т. Жарылгасовой, И.В. Солдатенковой, М.Р. Мамуты, Л.В. Санниковой и др.

Вопросам сущности банковского контроля, его структуры, принципов реализации и воздействия на кредитные организации посвящены работы О.И. Лаврушина, Т.Э. Рождественской, А.Г. Гузнова, С.В. Запольского, В.Н. Вдовина, В.Г. Когденко, И.Ш. Исмаилова, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллина, Г.Ф. Ручкиной, В.Т. Николаевой, С. Арзуманян, А.Е. Гусева, А.А. Жучковой, Е.А. Неретиной, В.А. Трошиной, Б.А. Райзберга, Л.Т. Лозовского, Е.Б. Стародубцевой, А.М. Тавасиева, А.Н. Азрилиян, А.Б. Борисова, Е.П. Жарковской, И.В. Носовой и др.

В практическом аспекте система банковского надзора и банковского контроля была рассмотрена в трудах Д.Д. Алексеева, Т.Н. Ветровой, А.В. Бондаренко, С.Е. Дубовой, А.С. Кутузовой, Е.М. Дьяченко, А.В. Селиверстова, Н.В. Фадейкиной, И.Н. Демчука, Е.И. Шаманиной, А.В. Дыдыкина и др.

Несмотря на такое внушительное количество трудов уважаемых ученых в сфере разработки теоретико-методологического аппарата по обоснованию и выявлению сущности банковского надзора и контроля, вопросы в области определения сущности дефиниций «системы банковского надзора и контроля», системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля остаются дискуссионными. Более того, анализ научных источников позволил выявить отсутствие единой методологической базы для оценки эффективности надзорных процедур. Данные обстоятельства позволили определить цель диссертационного исследования, последовательно решить ряд задач и выстроить логическую структуру изложения материала.

Цель диссертационного исследования состоит в теоретико-методическом обосновании системы банковского надзора и контроля, а также в разработке методических рекомендаций относительно результативности системы надзора и контроля в банковском секторе России на основе повышения эффективности надзорных процедур.

Обоснованная актуальность и поставленная цель диссертационного исследования позволили решить ряд следующих **задач**:

– исследовать и систематизировать научные подходы к определению понятия «система банковского надзора и банковского контроля» на основе интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский

контроль»;

- определить методический контур достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля;
- разработать структурно-логистическую модель системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и контроля;
- выявить и систематизировать наиболее важные проблемы и их последствия, влияющие на развитие системы банковского надзора и контроля в России;
- разработать методический подход к экономико-математическому моделированию оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля;
- разработать структурно-функциональную модель поведенческого надзора/контроля в рамках построения эффективной системы банковского надзора и контроля.

Объект исследования представляет взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования системы банковского надзора и банковского контроля, рассматриваемые с позиции процессного подхода оценки эффективности.

Предметом исследования являются теоретико-методические основы, составляющие систему банковского надзора и банковского контроля.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта научной специальности ВАК. Область реализованного диссертационного исследования соответствует требованиям паспорта научных специальностей ВАК 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, а именно, п.п. 10.1. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики; 10.5. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития.

Теоретическую основу исследования составили научные труды зарубежных и российских учебных и экономистов в области банковского надзора и контроля, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, нормативно-правовые документы Центрального Банка Российской Федерации.

Информационно-эмпирическая база диссертационного исследования включает методы научного познания, общие и частные приемы и инструменты, которые дают возможность выстроить концептуальное единство исследования. При

выполнении исследовательских работ были использованы методы: системного анализа; аналитический, количественный и качественный; методы оценки финансовой устойчивости банков; экспертный метод и методы абстрактно-логического, экономико-математического и структурно-функционального моделирования. В качестве **информационной базы** использованы законодательные и нормативные документы Министерства финансов РФ и статистические данные: Центрального Банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/>) Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) (<http://www.bis.org/publ/>), а также материалы, представленные в годовых отчётах коммерческих банков и другие. Экспериментальные расчеты с использованием этих данных проводились в среде MSExcel, IDEF0.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в систематизации теоретических и практических положений формирования банковской системы в части разработки научно-методического подхода к оценке эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, обеспечивающего возможность идентификации бизнес-процессов надзорных процедур, которые являются не эффективными и не отвечают функциональным и операционным требованиям.

Новые результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

- на основе терминологического анализа с использованием комплексного подхода, раскрыта сущность понятия «система банковского надзора и банковского контроля» на основе интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль», которые в отличие от существующих, согласованны между собой и ориентированы на процессный подход к организации и ведению деятельности кредитных организаций, использующих принципы целостности, актуальности, достоверности и надежности;

- определен методический контур достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля. Данный контур определяется построением матрицы бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля и их критериев эффективности, которая позволяет на основе выбора оптимальных методов и инструментов регулирования банковской деятельности, обеспечить стабильность банковской системы и технологическое

развитие банковского бизнеса в стране;

- разработана структурно-логическая модель системы банковского надзора и банковского контроля, которая является теоретико-методологическим основанием построения экономико-математического моделирования оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля и дает возможность наглядного представления системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля;

- выделены и систематизированы наиболее важные проблемы и их последствия, влияющие на развитие системы банковского контроля и надзора на основе анализа экономической деятельности банковского сектора Российской Федерации и оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля с помощью методик «CAMELS», «B.C. Кроманова» и Банка России. Доказано, что отсутствие решения данных проблем приведет к негативной концентрации капитала на банковском рынке, не соблюдению нормативов и требований Банка России, неточной идентификации состояния кредитной организации и увеличению затрат, препятствующих развитию банковского бизнеса;

- разработан методический подход к экономико-математическому моделированию оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля на основе математического выражения функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы банковского надзора и банковского контроля и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам, а также дополнен расчетом диффузного индекса эффективности;

- разработана структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля, отличительная особенность которой заключается в применении методов системного и структурного анализа идентификации бизнес-процессов, позволяющих выявить не эффективные надзорные процедуры и представить их в виде обособленных подсистем управления.

Теоретическая значимость диссертационной работы заключается в обосновании сущности системы банковского надзора и банковского контроля, с помощью интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль», которые в современной экономической системе согласованы между собой и ориентированы на процессный подход к организации и

ведению деятельности кредитных организаций. Предложена и теоретически обоснована экономико-математическая модель оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, основанная на математическом выражении функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы банковского надзора и банковского контроля и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам, а также дополненная расчетом диффузного индекса эффективности.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в разработке научных и практических выводов относительно оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, а сформулированные результаты анализа исследования могут быть использованы в контрольной деятельности Банка России при разработке, реализации и корректировке надзорных процедур за деятельностью кредитных организаций страны. Теоретические результаты, в частности, сущностная характеристика системы банковского надзора и банковского контроля используются при реализации учебного процесса в Белгородском государственном национальном исследовательском университете в учебных дисциплинах «Организация деятельности Центробанка», «Банки, банковская деятельность» и программах повышения квалификации.

Достоверность и обоснованность выводов и предложений диссертационного исследования определены масштабом собранной эмпирической базы исследования, обеспечиваются разработкой методики оценки и проведением анализа состояния финансовой системы РФ, что позволяет применять, разработанные методические подходы, в управлении банковской системой с использованием нормативных и информационных материалов.

Апробация проведенного диссертационного исследования. Методические наработки в части экономико-математического моделирования отдельных процессов на финансовом рынке могут быть использованы в практической деятельности Отделения Белгород Главного управления Центрального Банка России по Центральному Федеральному Округу по направлению работ «развитие финансового рынка».

Основные положения и результаты научного исследования обнародованы и одобрены на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях (г. Белгород, г. Вологда).

Публикации. Результаты диссертации опубликованы автором в 12 научных работах общим объемом 6,83 п.л., в том числе 1 статья в материалах конференции индексируемой в базе данных Scopus, 1 статья в материалах конференции, индексируемой в Web of Science, 4 статьи в журналах, рекомендованных ВАК РФ.

Структура диссертации состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы, состоящего из 170 источников. Структура выражена в классическом построении исследования, общий объем которого составляет 198 страницы машинописного текста, включая 23 таблицы и 51 рисунок.

Во введении диссертационного исследования определена актуальность выбранной темы, объект и предмет исследования выделены цель и задачи, раскрыта научная новизна и практическая ценность полученных результатов. Также раскрыты методическая, теоретическая и информационная база исследования и степень апробации результатов.

В первой главе *«Исследование теоретико-методических основ процесса функционирования банковского контроля и надзора»* исследованы сущностные характеристики системы банковского контроля и надзора; определен методический контур направлений построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации; проведена сравнительная характеристика существующих методических подходов к оценке эффективности банковского надзора и банковского контроля.

Во второй главе *«Анализ существующей практики реализации системы банковского контроля и надзора в банковском секторе Российской Федерации»* проведена оценка и оценка развития банковского сектора Российской Федерации; выполнена систематизация результатов оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе методик «CAMELS» и «В.С. Кроморова», а также определены функции деятельности Центрального банка Российской Федерации в системе банковского надзора и банковского контроля.

В третьей главе *«Построение модели оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля»* разработана экономико-математическая модель оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля, предложена структурно-функциональная модель поведенческого контроля и надзора в кредитных организациях, а также определены рекомендации относительно внедрения зарубежного опыта банковского надзора и контроля в

Российской Федерации

В заключении подведены итоги исследования, сформулированы основные результаты и выводы.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. В результате категориального анализа, на основе интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль», с использованием комплексного подхода, автором раскрыта сущность понятия «система банковского надзора и банковского контроля»

Анализ и систематизация научных формулировок дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль» с учетом специфики системы бизнес-процессов банка, сформулировано комплексное понятие «системы банковского надзора и банковского контроля», а также выразить в виде структурно-логической схеме на основе процессного подхода (Рисунок 1).

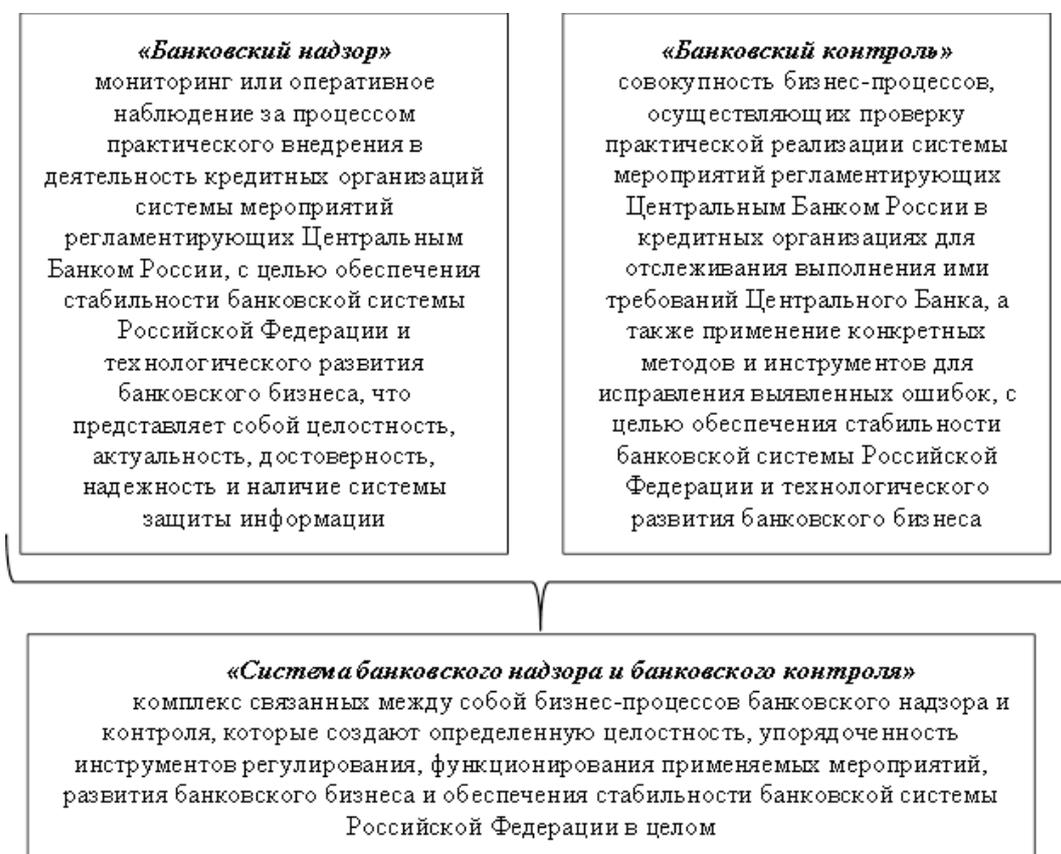


Рисунок 1 – Схема понятийного аппарата «системы банковского надзора и банковского контроля»

2. Определен методический контур достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля

Реализация основных бизнес-процессов «системы банковского надзора и банковского контроля» направлена на достижения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса. Проанализировать стабильность банковской системы и определить ее технологический уровень развития возможно благодаря использованию информационных критериев, которые определены в понятийном аппарате «системы банковского надзора и банковского контроля» при помощи матрицы процессов, представленной на рисунке 2.

Матрица бизнес-процессов позволяет оценить ситуацию в данный момент времени, выбрать методы и инструменты управления системой.

Критерии информации	Главные процессы	Банковский надзор	Банковский контроль
	Актуальность	+	
Целостность	+		+
Достоверность	+	<i>Документированные и недокументированные положения</i>	
Система защиты информации	+		+
Надежность	+		+

Рисунок 2 – Матрица бизнес-процессов и их критериев, которые обеспечивают эффективность системы банковского надзора и банковского контроля

Система обеспеченности процессов банковского надзора и банковского контроля классифицируется по двум категориям: документальные и не документальные положения. Особенно полезно выделить приоритетные процессы. В равной степени важно четко определиться с методами и инструментами практической

реализации процессов банковского надзора и контроля, для положительного результата проведения банковского регулирования. Для этого в диссертации рассмотрены существующие научные подходы, которые определяют задания, функции, принципы, методы и инструменты системы банковского надзора и банковского контроля.

3. Разработана структурно-логическая модель системы банковского надзора и банковского контроля, которая дает возможность наглядного представления системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля, создающие определенную целостность, упорядоченность инструментов регулирования, функционирования применяемых мероприятий для развития банковского бизнеса и обеспечения стабильности банковской сектора Российской Федерации в целом

Проблема регулирования эффективной системы банковского контроля не решена, кроме ее практических аспектов. Во многом это связано со сложностью данной системы, поэтому усовершенствованное автором понятие «система банковского надзора и банковского контроля», дает возможность выделить основные концептуальные направления и инструменты ее построения. Визуализировать процесс функционирования системы можно графически (Рисунок 3). В контексте данного исследования банковский надзор (регулирование) является инструментом данной системы, который дает основу для начала эффективной банковской деятельности, а затем становится частью банковского контроля при мониторинге того, насколько, кредитные учреждения соответствуют установленным правилам и инструкциям надзорных органов.

Блок бизнес-процессов «банковский надзор» включает в себя комплекс мероприятий связанных с оперативным наблюдением надзорных органов организационной структуры Банка России за процессом практического внедрения в деятельность кредитных организаций требований обозначенных в законах Российской Федерации, положений и инструкций Центрального Банка, с целью обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса, что представляет собой целостность, актуальность, достоверность, надежность и наличие системы защиты информации.

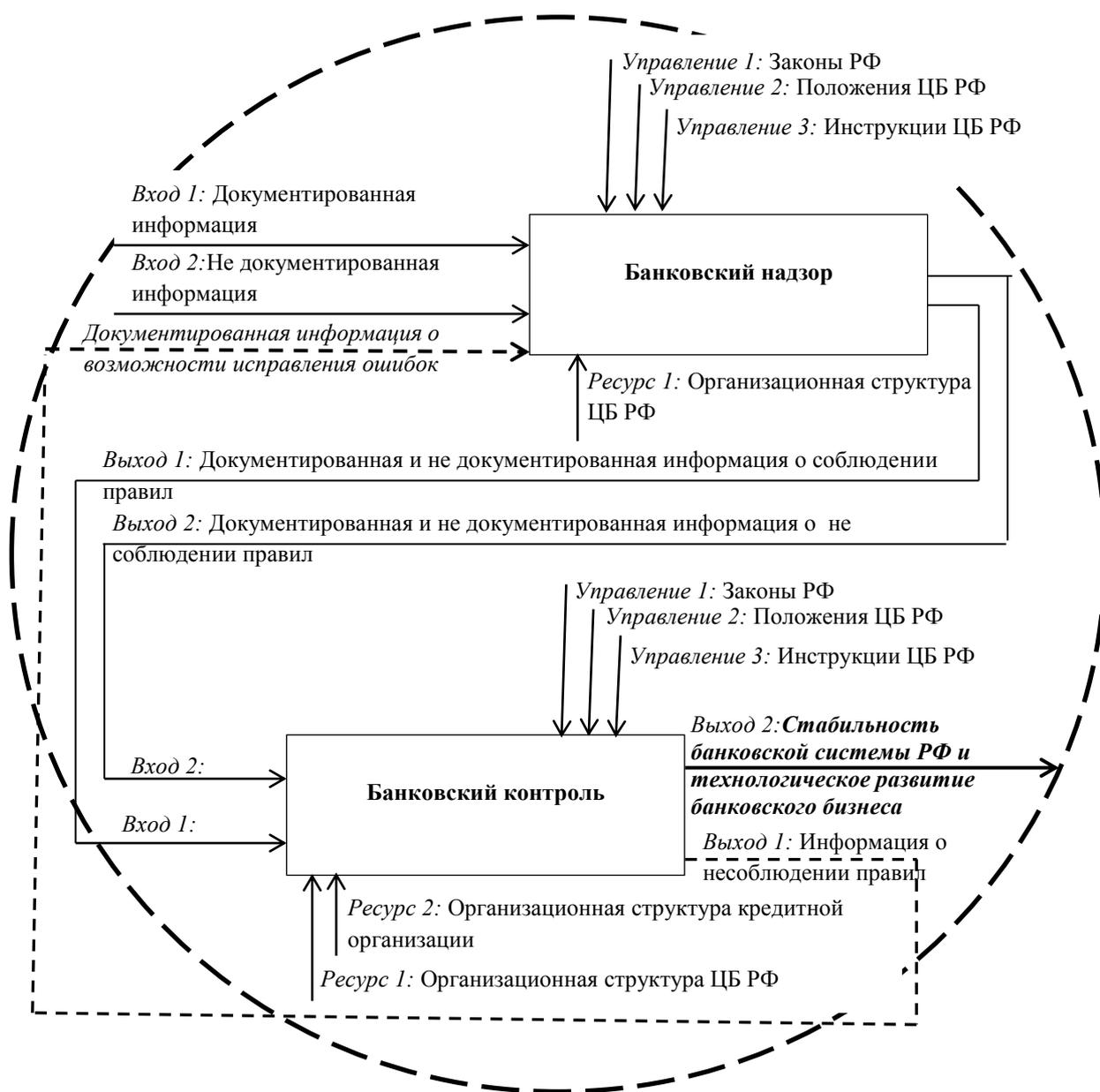


Рисунок 3 – Структурно-логическая схема системы банковского надзора и банковского контроля

В свою очередь, выходы блока бизнес-процессов «банковский надзор» являются входной информацией для реализации блока бизнес-процессов «банковский контроль», который представляет собой совокупность бизнес-процессов, осуществляющих проверку практической реализации системы мероприятий регламентирующих Центральным Банком России в кредитных организациях для отслеживания выполнения ими требований Центрального Банка. Выходная информация блока бизнес-процессов «банковский контроль», является либо входной информацией для блока бизнес-процессов «банковский надзор», с целью исправления выявленных ошибок во время

банковского контроля в сопровождении конкретных методов и инструментов, применимых к конкретной ситуации, либо результатам достижения главной цели банковского регулирования: обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса.

4. Выделены и систематизированы наиболее важные проблемы и их последствия, влияющие на развитие системы банковского контроля и надзора в России на основе использования методик «CAMELS», «В.С. Кроморова» и Банка России

Проведена глубокая оценка эффективности деятельности и анализа финансового состояния пяти крупнейших банков России на основе двух методик: «CAMELS» и «В.С. Кроморова». Результаты данных методик, которые были получены в процессе оценки надежности выбранных коммерческих банков, являются простыми для понимания, а также могут использоваться не только специалистами банков, но и потенциальными их клиентами. Недостатком, является зависимость от экспертной оценки, поэтому результаты могут быть абсолютно неточными. Отметим также, что используемые модели были основаны на методологиях, разработанных Базельским комитетом, и не учитывают экономические и политические условия страны. Полученные выводы увеличивают потребность в улучшенных методологиях оценки банков, соизмеримых с внешними и внутренними условиями, для достижения более объективной оценки состояния банка и, следовательно, экономики в целом.

На основе анализа показателей финансовой устойчивости банковского сектора и эффективности системы банковского надзора и банковского контроля в России, автором выделены наиболее важные проблемы и систематизированы их последствия:

- ужесточение нормативно-правовых мер в отношении кредитных организаций, что отражается негативно, поскольку может привести к стремлению кредитных организаций обойти нормативы и требования Банка России и, как следствие, к состоянию нестабильности;

- с увеличением степени аннулирования Банком России лицензий многих кредитных организаций с целью избавления от нелегальных игроков и незаконных операций в банковском секторе. В результате увеличивается концентрация капитала на банковском рынке в крупных банках, что негативно сказывается на развитии банковского сектора и способствует уменьшению возможности диверсифицировать активы и банковские услуги;

– сложные контрольные процедуры и повторяющиеся процессы отчетности, которые приводят к потере времени и увеличению затрат, а также препятствуют банковскому бизнесу кредитной организации, особенно в небольших и региональных банках;

– отсутствие доверия и прозрачности между кредитными организациями и регулирующими органами, в дополнение к проблеме оппортунистического поведения не только между кредитными организациями и регулирующими органами, но и между самими кредитными организациями, с одной стороны, и наблюдателями и контролирующим органом с другой, негативно отражаются на точной идентификации состояния кредитной организации;

– необходимость разработки программного обеспечения и информационных технологий, а также повышения эффективности персонала (развитие информации);

– переход на Базель III – одна из наиболее важных проблем российского банковского сектора. Внедрение Базеля III способствует организации российской банковской системы как развитой системы и тем самым стимулирует иностранные инвестиции в страну.

5. Разработан методический подход к экономико-математическому моделированию оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля на основе математического выражения функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы банковского надзора и банковского контроля и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам, а также дополнен расчетом диффузного индекса эффективности

Комплекс связанных между собой бизнес-процессов банковского надзора и контроля, который характеризуется целостностью, упорядоченностью инструментов регулирования, функционированием применяемых мероприятий для развития банковского бизнеса и обеспечения его стабильности представляет собой целостную систему банковского надзора и банковского контроля. Эффективность системы базируется на основополагающих принципах, перечень которых представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень принципов Базель III соответствия эффективной системе банковского надзора и банковского контроля

№	Принцип банковского надзора	Критерии соответствия принципам (К=max)	Функциональное соответствие (Ф _о)	Организационное соответствие (О _о)
1	2	3	4	5
1.	Обязанности, цели и полномочия	7	-	7
2.	Независимость, подотчетность, ресурсы и правовая защита органов надзора	9	-	9
3.	Сотрудничество и совместная работа	3	-	3
4.	Разрешенные виды деятельности	5	-	5
5.	Критерии лицензирования	11	-	11
6.	Передача существенной собственности	6	-	6
7.	Крупные приобретения (поглощения)	5	-	5
8.	Наблюдательный подход	8	-	8
9.	Методы и инструменты надзора	12	-	12
10.	Наблюдательная отчетность	12	-	12
11.	Полномочия органа надзора по применению санкций и мер воздействия	7	-	6
12.	Консолидированный надзор	7	-	7
	Отношения между органами надзора страны происхождения и страны пребывания	10	-	10
13.	Корпоративное управление	9	9	-
14.	Процесс управления рисками	14	13	-
15.	Адекватность капитала	6	6	-
16.	Кредитный риск	8	6	-
17.	Проблемные активы, отчисления и резервы	12	10	-
18.	Риск концентрации и лимиты по операциям, которые ставят под угрозу большую долю капитала	7	6	-
19.	Операции со связанными сторонами	7	7	-
20.	Страновой риск и риск ограничения перевода средств	6	5	-
21.	Рыночный риск	6	6	-
22.	Риск изменения процентных ставок в банковском портфеле	4	4	-
23.	Риск ликвидности	8	7	-
24.	Операционный риск	8	8	-
25.	Наблюдательный подход	8	-	8
26.	Внутренний контроль и аудит	5	5	-
27.	Финансовая отчетность и внешний аудит	9	9	-
28.	Раскрытие информации и прозрачность	5	4	-
29.	Злоупотребление финансовыми услугами	12	10	-
	Всего:	288	126	102

Все принципы делятся на группы организационных и функциональных соответствий (рис. 4).

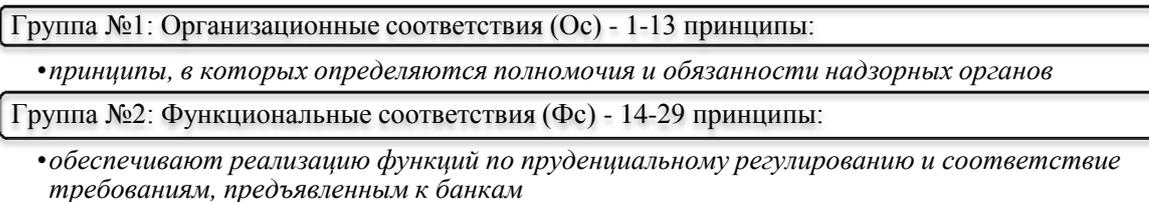


Рисунок 4 – Группы принципов соответствия эффективной системе банковского надзора и банковского контроля

Следовательно, эффективность системы банковского надзора и банковского контроля (\mathcal{E}^{HK}) определяется уравнением (1):

$$\mathcal{E}^{HK} = \{O_c\} \cup \{\Phi_c\}, \text{ где} \quad (1)$$

$$O_c = \Omega_{\Phi_3}(O_1, \dots, O_{13}), \quad (2)$$

$$\Phi_c = \Omega_{\Phi_3}(\Phi_{14}, \dots, \Phi_{29}). \quad (3)$$

Ω_{Φ_3} – множество функциональных зависимостей между бизнес-процессами.

Эффективность системы банковского надзора и банковского контроля полученная на основе определения функциональной зависимости между бизнес-процессами (принципами) может быть представлена множеством функционалов (4):

$$\mathcal{E}^{HK} = \Omega_{\Phi_3} \equiv \{ \Omega_{\Phi_3 \text{ ос}} = (\Omega_{\Phi_3 \text{ о1}} K(\Pi_{1n}), \dots, \Omega_{\Phi_3 \text{ о13}} K(\Pi_{13n})) \cup \\ (\Omega_{\Phi_3 \text{ фс}} = (\Omega_{\Phi_3 \text{ ф14}} K(\Pi_{14n}), \dots, \Omega_{\Phi_3 \text{ ф29}} K(\Pi_{29n})) \}, \quad (4)$$

где K - критерий композиции бизнес-процессов;

$\Omega_{\Phi_3 \text{ о1}} \equiv K_{0...7}(\Pi_{11...} \Pi_{1n})$ - описание бизнес-процессов ($\Pi_{11...} \Pi_{1n}$) как композиции составляющих принципа «Обязанности, цели и полномочия» (O_1);

...

$\Omega_{\Phi_3 \text{ о13}} \equiv K_{0...10}(\Pi_{131...} \Pi_{13n})$ - описание бизнес-процессов ($\Pi_{131...} \Pi_{13n}$) как композиции составляющих принципа «Отношения между органами надзора страны происхождения и страны пребывания» (O_{13});

$\Omega_{\Phi_3 \text{ ф14}} \equiv K_{0...9}(\Pi_{141...} \Pi_{14n})$ - описание бизнес-процессов ($\Pi_{141...} \Pi_{14n}$) как композиции составляющих принципа «Корпоративное управление» (Φ_{14});

...

$\Omega_{\Phi_3 \text{ ф29}} \equiv K_{0...12}(\Pi_{291...} \Pi_{29n})$ - описание бизнес-процессов ($\Pi_{291...} \Pi_{29n}$) как композиции составляющих принципа «Злоупотребление финансовыми услугами»

(Φ_{29}).

Для оценки соответствия эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Базельским принципам по каждому из критериев используется шкала с такой детализацией (Таблица 2):

Таблица 2 – Детализированные оценки соответствия эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Базельским принципам

Соответствие основным принципам (оценка)	Содержание
1	Удовлетворяются все основные критерии, которые применяются в банковской сфере, без каких-либо существенных недостатков
2	Выявляются незначительные неточности, которые не могут быть причиной для беспокойства, но их целесообразно устранить для относительного соответствия принципам в течение отведенного периода времени
3	Существуют серьезные недостатки и есть доказательства, что проводимый надзор не эффективен, его применение и внедрение не влияет на деятельность кредитных учреждений; недостатки велики и серьезны, что не позволяет достичь соответствия
4	Надзор является неэффективным и это подтверждает существующее несоответствие нескольким основным критериям

Составлено авторами по материалам^{1,2}

1 – соответствует;

3 - существенно не соответствует;

2 - в основном соответствует;

4 - не соответствует.

Учитывая данные позиции соответствия основным принципам, можно воспользоваться расчетом диффузного индекса для определения эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, который рассчитывается по формуле² (5):

$$I_{\text{Энк}} = \left[\frac{N_{K1} + 0.5 \times N_{K2} - 0.5 \times N_{K3} - N_{K4}}{N_{K1} + N_{K2} + N_{K3} + N_{K4}} \right] \times 100\% \quad (5)$$

где:

$I_{\text{Энк}}$ - индекс эффективности системы банковского надзора и банковского контроля;

N_{K1} - количество критериев, соответствующих Основным принципам банковского надзора;

N_{K2} - количество критериев, которые в основном соответствуют Основным принципам;

¹ Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and. – [Electronic resource]. – Access mode: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/24065-administrativno-pravovoe-regulirovanie-bankovskoj-deyatelnosti-rossijskoj-federacii>

² Науменкова С. Эффективность пруденциального банковского надзора: особенности методических подходов / С. Науменкова, К. Цицик // Bulletin of Taras Shevchenko National University of Kyiv. Economics. – 2015. - №10(175). – С. 46-54. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/efektivnist-prudentsiynogo-bankivskogo-naglyadu-osoblivosti-metodichnih-pidhodiv/viewer>

$N_{КЗ}$ - количество критериев, которые существенно не соответствуют Основным принципам;

$N_{К4}$ - количество критериев, не соответствующих Основным принципам банковского надзора.

Следовательно, значение индекса эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, можно охарактеризовать как:

1. $I_{Э}^{НК} \geq 0,9-1,0$ → система эффективна, банковская система государства стабильна;

2. $I_{Э}^{НК} \geq 0,8-0,9$ → система преимущественно эффективна. Основная часть кредитных учреждений придерживаются требований Базеля II и III;

3. $I_{Э}^{НК} \geq 0,7-0,8$ → система существенно не эффективна. Основная часть кредитных учреждений не придерживаются требований Базеля II и III;

4. $I_{Э}^{НК} \leq 0,7$ → система не эффективна, банковская система государства находится под угрозой.

Представленная экономико-математическая модель оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля позволяет выявить бизнес-процессы надзорных процедур, которые являются не эффективными и не отвечают функциональным и операционным требованиям. На основании присвоенной оценки соответствия эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Базельским принципам и значению диффузного индекса эффективности, детализируются надзорные процедуры для усиления эффективности их выполнения, уточнения полномочий органов надзора в пределах функционально-ориентированной структуры и дифференциации уровней регулировки.

6. Разработана структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля, отличительная особенность которой заключается в применении методов системного и структурного анализа идентификации бизнес-процессов, позволяющих выявить не эффективные надзорные процедуры и представить их в виде обособленных подсистем управления.

Для формирования совершенной системы банковского надзора и банковского контроля в России, необходима модификация бизнес-процессов надзорной деятельности в целях избежания дублирования функций, централизации системы принятия решений, повышение уровня автоматизации процессов, снижение затрат на

выполнение надзорной деятельности.

Наиболее подходящей к условиям моделирования бизнес-процессов избрана технология методологии структурно-функционального анализа SADT (модель IDEF0), что дает возможность графически представить составляющие функции бизнес-процесса, отражающие функцию управления (рис.5).

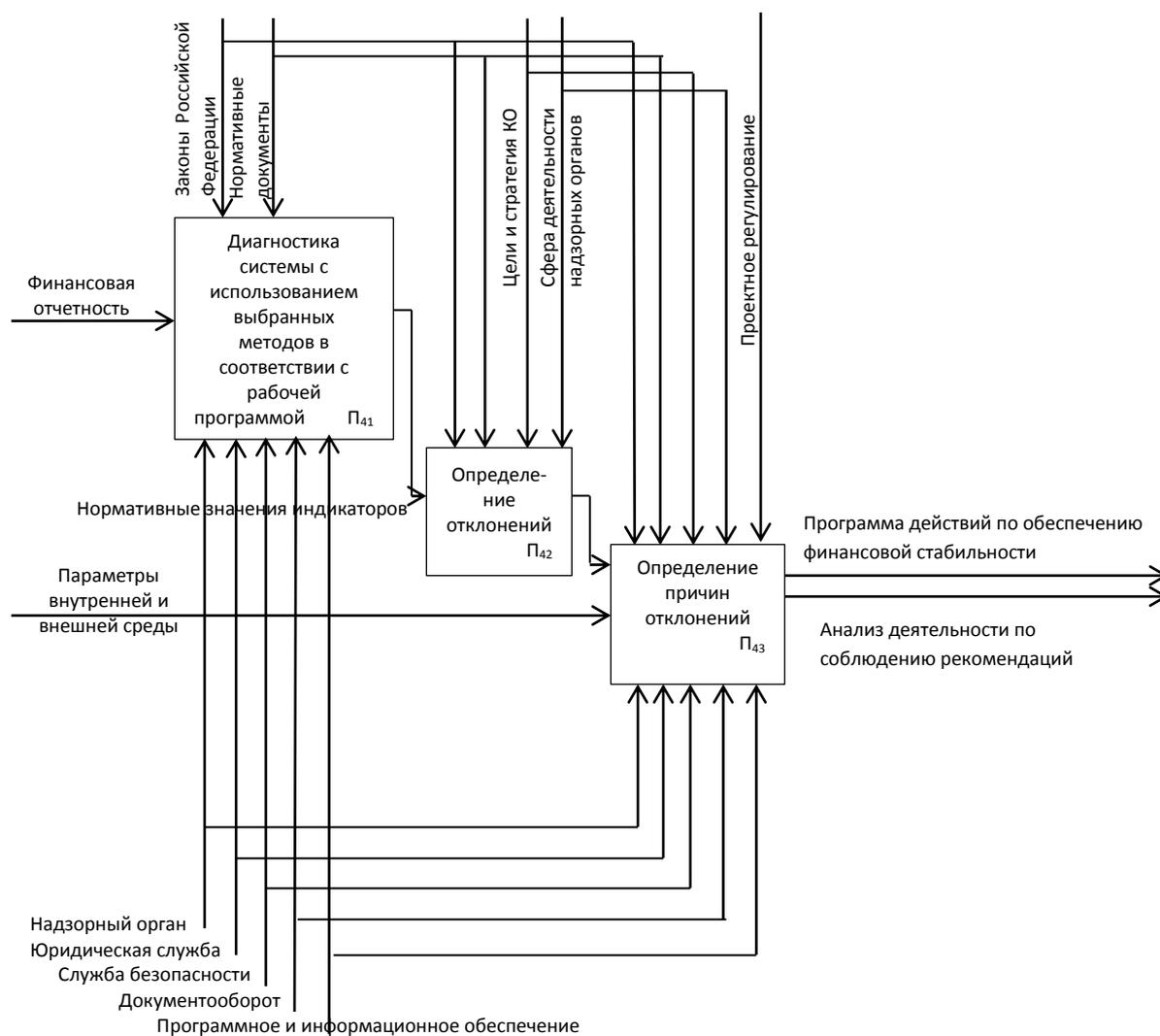


Рисунок 5 – Диаграмма декомпозиции процесса мониторинга поведенческого контроля/надзора IDEF0 модели

Следует отметить, метод структурно-функционального моделирования основывается на положении, что любая системная грань, отделяет подпроцесс от внешнего окружения (других систем). Взаимодействие системы рассматривается как вход (ресурс, который перерабатывается системой - отображается с левой стороны блока), выход (результат деятельности системы - с правой стороны блока), управление (стратегии и процедуры, под их управлением проводится работа - с

верхней стороны блока) и механизмы (это ресурсы, которые необходимы для выполнения работы - с нижней стороны блока).

Декомпозиция контекстной диаграммы поведенческого контроля/надзора позволяет определить логику проведения поведенческого контроля/надзора в банке, которая заключается в проверке актуальности системы контролирующих индикаторов (процесс P_1), их ранжировании (процесс P_2), уточнении пороговых значений (процесс P_3), проведении мониторинга состояния банка (процесс P_4), по результатам чего формируется программа действий по предотвращению выявленных угроз и проводится анализ деятельности по соблюдению рекомендаций для повышения эффективности системы банковского надзора и банковского контроля.

Этапы являются достаточно трудоемкими и требуют значительной функциональной подготовки лица, принимающего решение о мерах устранения, а тем более, предупреждения выявленных или прогнозируемых угроз. Трудности указанных действий вытекают из иерархичности системы поведенческого контроля/надзора на макроуровне, так как она учитывает факторы не только внутреннего происхождения, но и мезо- и макросреды и своевременно формировать такой запас прочности финансовой безопасности банковской системы, что позволит удерживать банкам устойчивое состояние при взаимодействии с контрагентами финансовых отношений.

Предложенная в работе структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора позволяет функциональным надзорным органам представить логику проведения бизнес-процессов системы банковского надзора и банковского контроля, что будет способствовать повышению качества принятия управленческих решений в указанной предметной области.

III. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

1. Проанализировав существующие понятия банковского надзора и банковского контроля, которые наиболее часто встречаются в научной литературе и используя законодательную основу их употребления, автором установлено, что система банковского надзора и банковского контроля – это комплекс связанных между собой бизнес-процессов банковского надзора и контроля, которые создают определенную целостность, упорядоченность инструментов регулирования, функционирования применяемых мероприятий, развития банковского бизнеса и

обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации в целом.

2. На основе выбора оптимальных методов и инструментов регулирования банковской деятельности для обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса в стране, автором предложена матрица бизнес-процессов системы банковского надзора и банковского контроля и их критериев эффективности.

3. Определено, что полностью разделить банковский надзор и банковский контроль невозможно, на том основании, что банковский надзор (регулирование) является инструментом данной системы, который дает основу для начала эффективной банковской деятельности, а затем становится частью банковского контроля при мониторинге того, насколько кредитные учреждения соответствуют установленным правилам и инструкциям надзорных органов.

4. На основе анализа показателей финансовой устойчивости банковского сектора и эффективности системы банковского надзора и банковского контроля в России, автором выделены наиболее важные проблемы и систематизированы их последствия. Отсутствие решения данных проблем приведет к негативной концентрации капитала на банковском рынке, не соблюдению нормативов и требований Банка России, неточной идентификации состояния кредитной организации и увеличению затрат препятствующих развитию банковского бизнеса.

5. Разработан методический подход экономико-математического моделирования оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля основе математического выражения функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы банковского надзора и банковского контроля и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам, а также дополнен расчетом диффузного индекса эффективности.

6. Разработана структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля, которая основана на применении методов системного и структурного анализа идентификации бизнес-процессов. Структурно-функциональная модель позволяет функциональным надзорным органам представить логику проведения бизнес-процессов системы банковского надзора и банковского контроля, что будет способствовать повышению качества принятия управленческих решений в указанной предметной области.

IV. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных журналах, рекомендованных ВАК России:

1. Альнаукула М. Пути повышения конкурентоспособности банков с государственным участием на национальном рынке банковских услуг / Н.Е. Соловьева, Н.И. Быканова, М. Альнаукула // Научные ведомости, НИУ «БелГУ». – № 2. Том 45. – 2018. – С. 273-280 (0,52 п.л., авт. 0,3 п.л.) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-povysheniya-konkurentosposobnosti-bankov-s-gosudarstvennym-uchastiem-na-natsionalnom-rynke-bankovskih-uslug/viewer>
2. Альнаукула М. Подходы к оценке и контролю деятельности коммерческих банков / Т. Н. Флигинских, М. Альнаукула // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2019. – №4. – С. 193-197. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38202110> (0,42 п.л., авт. 0,3 п.л.)
3. Альнаукула М. Анализ системы банковского надзора и контроля ЦБ РФ по деятельности банковского сектора в современных условиях / М. Альнаукула // Экономика и предпринимательство. – № 8. – 2020. – С. 155-158 (0,39 п.л.)
4. Альнаукула М. Актуальные проблемы банковского надзора и регулирования: состояние Российского банковского сектора/ М. Альнаукула // Финансовая экономика. – № 6. – 2020. – С 3-6. (0,41 п.л.)

Статьи в научных изданиях, индексируемых в международных базах данных Web of Science, Scopus:

5. Alnakoula M. Evaluating and Forecasting the Capital Adequacy for Commercial Banks / O.H. Zaboob, T.N. Fliginskih, L.V. Usatova, N.E. Solovjeva, N.A. Kalutskaya, M. Alnakoula // Revista ESPACIOS. Vol 40(number 24). – 2019. – P. 23-27 (0,79 п.л., авт. 0,3 п.л.) **(из перечня Scopus)**
6. Alnakoula M. Internal Control System in Credit Organizations / M. Alnakoula // Contemporary problems in the development of economic, financial and credit systems 8th Annual International Conference 9 th-11th September, Belgorod. Russia. – 2020. В печати (0,5 п.л.) **(из перечня Web of science)**

Публикации в других научных изданиях:

7. Альнаукула М. Внутренний контроль как механизм реализации риск-ориентированного подхода к организации системы управления / М. Альнаукула // II Научно-практическая интернет-конференция «Проблемы экономического роста и устойчивого развития территорий». – г. Вологда, ИСЭРТ РАН. – 16-18 мая 2017. – [Электронный ресурс]. – С. 14-15 (0,18 п.л.)
8. Альнаукула М. Принципы и инструменты регулирования банковской деятельности / М. Альнаукула // Формирование социально-экономических систем территорий России в контексте трансформации международных отношений: сборник трудов международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию Института экономики НИУ «БелГУ» (г. Белгород, 30 мая 2017 г.) под науч. ред.: М.В.

Владыка, Ю.Л. Растопчиной. Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ». – 2017. – С. 63-66 (0,19 п.л.)

9. Альнакула М. Внутренний контроль как один из важнейших элементов в системе управления коммерческим банком / Б. Яссер, Е.В. Толмачева, М. Альнакула // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов V Международной научно-практической конференции (г. Белгород, 8 сентября 2017 г.) / науч. ред.: М.В. Владыка, О.В. Ваганова, Н.Е. Соловьева. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ». – 2017. – С. 78-82 (0,5 п.л., авт. 0,3 п.л.)

10. Альнакула М. Evaluation the activities of the commercial banks on the basis of the Russian Federation on the CAMELs model / Веретенникова И.И., Горбунова Е.И., М. Альнакула // Научный результат. Экономические исследования. «Белгород» НИУ «БелГУ». – № 2. том 4. – 2018. – С. 41-49 (0,81 п.л., авт. 0,3 п.л.)

11. Альнакула М. Подходы к управлению операционными рисками на основе положений Базельского комитета по банковскому надзору / В. А. Молчанова, М. Альнакула // Актуальные проблемы экономического развития: сб. Докл. VII Междунар. Заочной науч.-практ. Коф. – Белгород: Изд-во БГТУ им. Шухова. – 2016. – С. 3-8 (0,35 п.л., авт. 0,3 п.л.)

12. Альнакула М. Влияние использования оценки модели CAMELS на эффективность деятельности банков (на примере BANK BEMO SAUDI FRENCH – BBSF) / М. Альнакула // Научный результат. Экономические исследования // №3. том. 6. – 2020. – С. 53-62 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://reconomic.ru/journal/issue/3-25-2020/> (0,5 п.л.)