

тратами времени и денег, а также может существенно замедлить сам процесс принятия решения), оценить реальную степень капитализации. Также необходимо отметить, что это предоставит новые возможности как бизнесу, так и государству в целом, в том числе облегчает процесс банковского надзора. Эти множество других доводов ещё раз свидетельствует о необходимости проведения активной работы по введению МСФО в Республике Беларусь.

Проблема введения и перехода стран на МСФО на сегодняшний день является очень актуальной: финансовая отчётность составленная в соответствии с международными стандартами позволяет выполнять и обеспечивать процессы ранее невозможные с национальной отчётностью (стандартами), что в последствии может положительно отразиться как на результатах деятельности отдельного банка (банковского учреждения), так и на результатах всей экономики в целом

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Е.В. Барулина, Л.В. Шпакова Как пользоваться МСФО – М: Альфа-Пресс, 2006. – 128 с.
2. Жданович Н. МСФО – новый стиль мышления // «Белорусы и рынок» - 2006г. - № 15.
3. Сурмач А. Международные стандарты финансовой отчётности: сквозь тернии в практику. // «Национальная экономическая газета» - 2005г. - № 20
4. Л. Шпакова. Как пользоваться МСФО. – М : Альфа-Пресс, 2006. – 128 с.
5. <http://www.nbrb.by/Education/EduCenter/themesemintemp.asp?SemInId=140>
6. <http://www.nbrb.by/publications/requirep/>
7. <http://belpages.com/news/wmprint.php?ArtID=4307>
8. <http://www.cbr.ru>
9. <http://www.bel.biz/development/audit/msfo/?pid=4772>
10. <http://www.c-concordia.org/msfo.htm>

УДК 330.534.4 (476)

Иванюк И. А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Михальчук Н.А.

#### ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ПОСРЕДСТВОМ ВВЕДЕНИЯ ИНСТИТУТА КУРАТОРСТВА

Банковский надзор играет значительную роль в развитии экономики каждой страны. Банковский надзор – комплекс мероприятий, который направлен на обеспечение регулярного наблюдения и периодических проверок финансово-хозяйственной деятельности и организации работы в банке и его учреждениях.

В большинстве стран банковский надзор рассматривается как одна из важнейших функций центрального банка или министерства финансов. Основным органом, осуществляющим надзор за деятельностью коммерческих банков и кредитных учреждений в Республике Беларусь, является Национальный банк Республики Беларусь (НБРБ). Его основная задача - обеспечение развития и стабильности банковской системы, доверия к ней, сокращение риска потерь для кредиторов и вкладчиков банков. Но с каждым годом осуществлять это становится всё сложнее, ввиду увеличения риска потерь, вызванного ростом кредитной задолженности как населения, так и других субъектов хозяйствования.

Система регулирования деятельности банков, которой сейчас придерживается Национальный банк, уже недостаточно. Она включает в себя два элемента: пруденциальный надзор (деятельность банка оценивается по результатам анализа его отчетности) и контактный (инспекторы непосредственно в банке проверяют его работу на основе первичных документов)

Национальный банк осуществляет проверки банков с целью установить непосредственно на местах реальное финансовое состояние банка и возникшие проблемы. Отчетность в Национальный банк, как правило, поступает в ежемесячном режиме и на одного сотрудника пруденциального надзора приходится в среднем по 6—10 банков, поэтому выявить какие-либо негативные отклонения удастся лишь через три-четыре недели после того как они произошли. Если нарушение серьезное, в банк направляют инспекционную проверку группа из 5—10 специалистов (в зависимости от размера банка) выезжает на место и работает в среднем около месяца, что является затратным процессом для надзорного органа и весьма обременительным для коммерческого банка. Но в любом случае запаздывание неизбежно. Другими словами, оценка финансового состояния за счет дистанционного анализа финансовой отчетности и дополнительных приложений дает небольшой экономический эффект. И главное, нет ощущения объективности такой оценки.

Проверки проводимые Национальным банком, носят выборочный характер либо являются целевыми — направленными на выявление ошибок в текущей деятельности банка и расхождение ведения внутреннего учета с требованиями Национального банка. Таким образом, проверки могут выявить уже совершенные нарушения сознательные или технические ошибки и только в единичных случаях способны их предотвратить.

Основным вопросом влияющим на развитие организационных связей дистанционного надзора и инспектирования, является вопрос о центральной роли надзора, куда стекается весь поток информации. Исторически в системе Национального банка сложилось, что именно дистанционный надзор является тем "центром", который собирает и обрабатывает информацию о банках и на основе ее анализа самостоятельно выработывает надзорные решения о применении соответствующих мер воздействия к банкам. Возможно, что такое положение с учетом окружающей действительности можно считать оптимальным, поскольку разрозненные по различным подразделениям данные не могут дать общей реальной картины о банке.

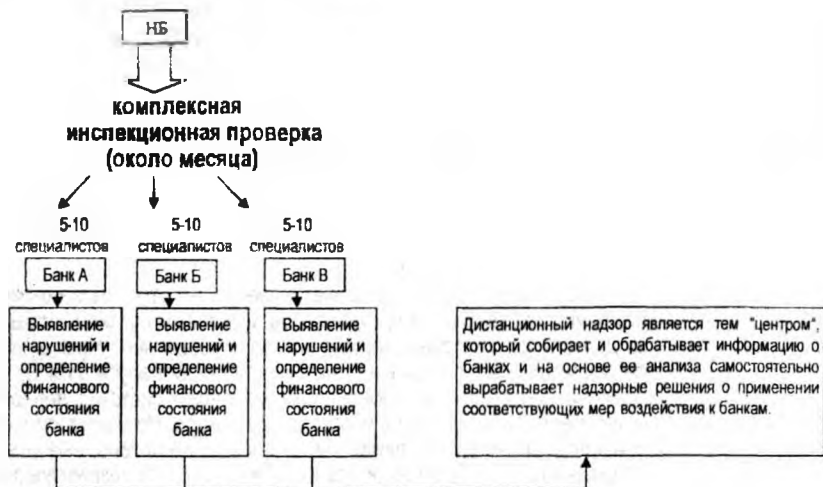


Рис. 1. Схема осуществления банковского надзора в РБ

Однако, ситуация в коммерческих банках настолько скоротечна, темпы развития негативных тенденций бывают настолько быстры, что поддерживать в актуальном состоянии информацию о происходящих процессах возможно только путем ежедневного ана-

лиза кураторами текущей отчетности кредитных организаций, то есть при помощи методов, применяемых в документарном (дистанционном) надзоре, учитывая интервалы проведения проверок на местах, регламентируемые сегодняшним банковским законодательством. Содержащаяся в актах инспекционных проверок информация, может кардинально меняться от проверки к проверке. В этой связи инспектирование, являясь самостоятельным элементом банковского надзора, обретает свою силу и значимость при условии сохранения единства с дистанционным надзором по вопросам анализа деятельности кредитной организации, дополняя его (надзор) присущими только инспектированию способами оценки реальной ситуации в банке. По нашему мнению, для того, чтобы обеспечить тесное взаимодействие документарного надзора и инспектирования, обеспечить своевременное предотвращение проблем, необходимо ввести в надзорную практику институт кураторства.

Институт кураторства будет являться основным надзорным органом за деятельностью коммерческих банков на местах. Куратор - это уполномоченный представитель центрального надзорного органа, в обязанности которого входит сбор информации о банке, ее аккумулирование, анализ финансового состояния банка, участие в подготовке плановых и внеплановых проверок, разработка конкретных предложений для принятия руководством надзорного органа каких либо решений в том случае, если с банком возникают какие то проблемы.

Взаимодействие куратора и банка осуществляется посредством переписки, а также организации рабочих встреч с сотрудниками и руководством банка. Куратор наделяется широкими полномочиями, что позволяет ему получить доступ к текущей деятельности банка, вплоть до участия в заседаниях комитетов кредитной организации, на которых принимаются решения о финансировании проектов, выдаче займов и об оперативном управлении ресурсами и денежными потоками. Но время от времени, во избежание "сращивания" с руководством курируемых банков, надзорный орган должен проводить перевод кураторов из одного банка в другой.

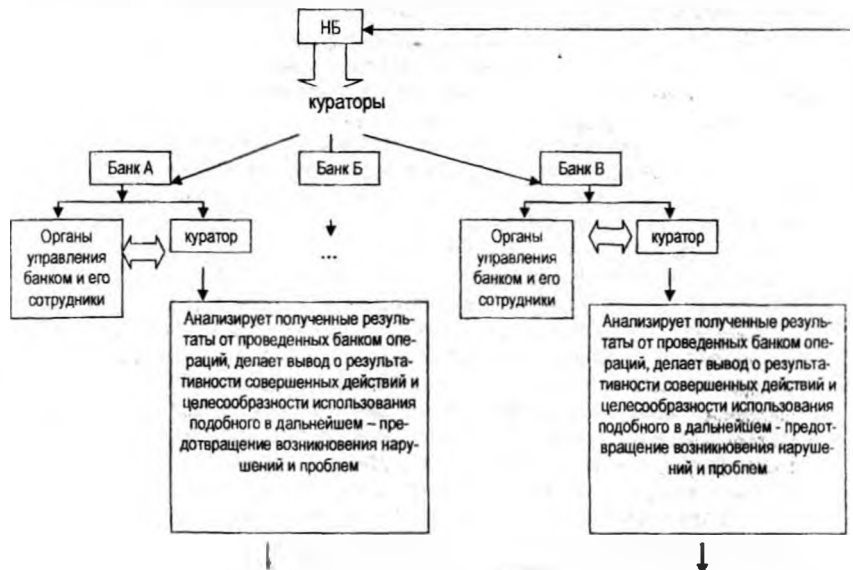


Рис. 2 Схема осуществления банковского надзора на основе института кураторства

В результате - у Национального банка как центрального надзорного органа появляются собственные наблюдатели, которые оперативно получают информацию о деятельности банков, их недочетах и ошибках. Кураторы своевременно докладывают о результатах своему руководству. Кроме того, Национальный банк получает качественный анализ текущей ситуации в банках и может разработать стратегию принятия решений, что позволит прогнозировать деятельность кредитных организаций и осуществлять мониторинг. Банки, в свою очередь, становятся более прозрачными для контролирующего органа. Это поможет свести на нет участие кредитных организаций в сомнительных проектах и сделках. Кроме того, у банков появляется хорошая возможность более оперативно консультироваться по вопросам нормативных актов и методологии, а также прибегать к помощи Национального банка в решении спорных вопросов.

Осуществление кураторства за деятельностью банков, по нашему мнению, будет значительно дешевле. Если институт кураторов станет штатным инструментом надзора, количество инспекционных проверок можно будет безболезненно сократить. А в этом заинтересованы и надзорный орган, и коммерческие банки.

При этом банковский надзор не может быть эффективным без применения современных методов его организации. Внедрение института кураторства, направленного на развитие содержательного надзора, требует от обособленных подразделений, обеспечивающих дистанционный надзор и проведение проверок на месте, дальнейшего совершенствования решения задачи по повышению уровня координации (взаимодействия) между дистанционным надзором и инспектированием. Всестороннее рассмотрение одних и тех же вопросов (на основании документального надзора и посредством изучения и анализа первичных документов в банке) позволит оперативно и наиболее точно дать оценку состоянию дел в кредитной организации.

Международный опыт свидетельствует о том, что использование института кураторства при их должном профессионализме и надлежащем контроле за их деятельностью позволяет повысить эффективность банковского надзора на базе риск-ориентированных подходов.

Институт кураторства представляет собой механизм предупреждающего (предупреждающего) надзора. Он позволяет работать на опережение, не доводя дело до серьезных угроз финансовой устойчивости банка.

И в заключение следует отметить, что кураторство — естественный инструмент любого контроля. Использование института кураторов, как показывает международная практика, позволяет улучшить координационные и субординационные связи в надзоре, повысить их эффективность. Развитие этого института должно способствовать переходу от формального надзора к содержательному. Оценка отчетных данных банка на основании разработанных критериев (валюта баланса, размер собственных средств, результат деятельности и обязательные нормативы) дает возможность куратору сделать общие (формальные) выводы о ситуации в банке. Обладание же дополнительной информацией о конкретных действиях банка даст возможность получить наиболее точное представление о действительном финансовом положении в кредитной организации.

Таким образом, всесторонний анализ деятельности банка будет способствовать реализации стратегической цели банковского надзора — своевременного реагирования на нарушения и негативные тенденции в деятельности кредитных организаций для нормализации, упрочения их финансового положения и поддержания стабильности и надежности как каждого из них, так и банковской системы в целом.

По нашему мнению, внедрение такого института, конечно, способствовало бы скорейшему сближению коммерческих банков и надзорных органов, и, в конечном счете, привело бы к улучшению систем внутреннего контроля в банках, повышению их надежности, способствовало большей открытости банков.

## ЛИТЕРАТУРА:

1. Дяченко О. Доверяй, но надзирай. – *Банковское обозрение*, № 5, 2004
2. Соколов Ю.А., Дубова С.Е. Проблемы организации и функционирования института кураторства в системе банковского надзора – *«Финансы и кредит»*, №7, 2004
3. Письмо Банка России от 31.01.2003 №04-15-3/371 «Об эксперименте по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций».
4. <http://www.iso.ru/cgi-bin/main/public.cgi?id=1>
5. <http://www.nbrb.by/bv/narch/273/19>
6. <http://www.cbr.ru>

УДК 658.152:330.534(412)

*Коренчук Н.А.*

*Научный руководитель: старший преподаватель Юрчик В.И.*

### **СИСТЕМА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Всем нам известно, что существует много видов кредитов: инвестиционный кредит, кредит оборотного капитала, потребительский кредит. И каждый из них действует нам на благо. В этой статье речь пойдет именно о потребительском кредите.

Потребительский кредит является одним из основных видов кредитных отношений между предпринимателями (торговлей) и населением. До конца 50-х - начала 60-х гг. потребительский кредит предоставлялся исключительно на покупку товаров длительного пользования (холодильники, телевизоры, транспортные средства и т.д.). В последующем сфера потребительского кредита стала расширяться за счет товаров повседневного спроса (одежда, обувь и продовольственные товары).

Одной из причин роста потребительского кредита в индустриально развитых странах является значительное расширение организаций-кредиторов. Если раньше кредит потребителям предоставлялся непосредственно торговыми фирмами, то уже, например, в 80-е гг. XX столетия капиталы в эту сферу поступали от государственных и частных банковских учреждений, сберегательных касс и специально создаваемых для целей потребительского кредита финансовых учреждений.

Потребительский кредит позволяет приобретать товары и услуги еще до того, как покупатель в состоянии их оплатить. В любой стране большинство людей испытывают трудности с накоплением денег, необходимых для покупки дорогих автомобилей или бытовой техники. Беря ссуду и возвращая ее в рассрочку в виде ежемесячных платежей, люди избегают необходимости накапливать средства прежде, чем сделать покупку и получают в распоряжение вещи в то время, когда при отсутствии потребительского кредита они все еще делали бы сбережения для их приобретения.

Особым видом кредита, потребность в котором постоянно остается острой, является *потребительский кредит*. Он дает возможность совершить акт покупки товаров в то время, когда процесс накопления сбережений для их приобретения еще не завершен, а у отдельных категорий населения и не был начат в связи с относительно низким уровнем доходов.

*Субъектами кредитных отношений* являются *кредитополучатели* — физические лица и кредиторы — банки, внебанковские кредитные организации (ломбарды, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, пункты проката), предприятия и организации.

Потребительский кредит важен для кредитора, потому что:

- повышает его имидж в решении социальных проблем общества;
- имеет относительно небольшой кредитный риск благодаря широкому диапазону кредитополучателей, не слишком крупным для кредитора суммам и четко определенному залоговому возврату ссуд;
- заключение кредитных договоров часто служит предпосылкой для использования кредитополучателем и других услуг, особенно банковских.