

---

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МОНИТОРИНГА

Д.Г. Алексеева

Кафедра предпринимательского (хозяйственного) права  
Московская государственная юридическая академия  
*ул. Садовая Кудринская, 9, Москва, Россия, 123286*

В статье анализируются вопросы обеспечения финансовой устойчивости банковской системы, ее безопасного функционирования и развития. Обосновывается необходимость осуществления банковского мониторинга в целях создания конкурентоспособного рынка финансовых услуг и совершенствования правового регулирования банковской деятельности.

**Ключевые слова:** банковский мониторинг, финансовая устойчивость, банковская система, безопасность, Банк России.

Банковская система представляет собой основную составляющую российской экономики. Без финансовой устойчивости и надлежащего функционирования банковской системы невозможно ни развитие какой-либо отрасли, ни решение каких-либо из социальных задач государства.

Как отмечает О.И. Горбунова, управление при помощи денег является «лучшим способом управления государством. Регулируя и направляя потоки денежных средств для образования фондов, которые потом используются на нужды общества, государство таким образом стимулирует или, наоборот, сокращает деятельность по определенным направлениям» [3]. Очевидно, что основная масса денежных средств сосредоточена сегодня в кредитных организациях. Соответственно, качественное правовое обеспечение финансовой устойчивости и собственно деятельности кредитных организаций, объединенных в банковскую систему, является залогом успешного функционирования государства на данном этапе его развития.

Банковская система — это российский «атрибут государственности, необходимый элемент экономической независимости, политического суверенитета. Ее развитие сегодня приобретает стратегический характер для экономики страны. Это — вопрос сохранения России как экономически независимого государства и обеспечения ее экономического и политического суверенитета» [16].

В современных экономических условиях этот вопрос стоит особенно остро. Ведь «глобализация финансовых рынков, которая является сегодня объективным процессом, несет за собой не только новые возможности, но и порождает новые риски. Один из таких рисков — риск распространения банковских кризисов, даже достаточно локальных, на банковские системы других стран» [17].

Именно кризисы (мировой и кризис региональных финансово-банковских систем) обозначены в п. 47 Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г. как основные источники угроз национальной безопасности [19].

Неслучайно нестабильность отечественной банковской системы, ее низкая капитализация, «зашлакованность» «токсичными активами», невысокая инвестиционная привлекательность, явное несовершенство структуры и законодательства стали очевидными именно в условиях мирового финансового кризиса.

Соответственно, повышение устойчивости финансово-банковской системы, совершенствование ее правового режима и оптимизация функционирования являются приоритетными общегосударственными задачами.

Реализация указанных задач осуществляется в первую очередь путем совершенствования «механизма управления банком и прежде всего риск-менеджмента. Для повышения надежности кредитных институтов необходимо качественное управление рисками (снижение уровня рисков является одним из факторов повышения стабильности системы в целом и отдельных ее элементов)» [18. С. 7–11].

В свою очередь, переход с позиции формального соблюдения основных банковских рисков к риск-ориентированному управлению требует создания адекватной правовой базы, соответствующей установленным международным нормам и стандартам, а также качественного реформирования банковского надзора. В существующих экономических условиях глобализации мировых финансовых рынков применение международных норм является главным фактором «повышения конкурентоспособности национальной финансовой системы» [8].

Достижение вышеуказанных задач, создание в России финансово устойчивой, надежной банковской системы, повышение доверия к ней со стороны населения и предпринимателей обуславливают необходимость создания системы банковского мониторинга.

Таким образом, обоснование необходимости современного мониторинга национальной банковской системы сегодня неразрывно связано с уровнем созревающих рыночных условий хозяйствования, становления конкурентоспособного рынка финансовых услуг и приведением правового регулирования банковской деятельности в соответствие с международными нормами, регламентирующими организацию единообразного банковского надзора.

Именно мониторинг банковской деятельности как многоуровневая и полномасштабная система отслеживания динамики всех финансово-экономических процессов в национальной банковской системе концептуально является основой формирования эффективной системы банковской безопасности.

По сути, банковский мониторинг не подменяет банковского регулирования и надзора, не поглощает его, а, как современный методологический инструмент, может быть эффективно использован в процессе регулирования и надзора, а также в ходе реализации других функций Банка России (в том числе для обеспечения необходимого доверия к национальной банковской системе на внутригосударственном и международном уровне).

Мониторинг можно определить как «систему мероприятий, позволяющих непрерывно следить за состоянием объекта, регистрировать его важнейшие характеристики, оценивать их, оперативно выявлять результаты воздействия на объект различных процессов и факторов» [9. С. 81].

Конечный этап проведения мониторинга — разработка предложений по развитию объекта в заданном направлении, т.е. регулирование. Завершением должно быть управленческое воздействие на основе мониторинга.

Следовательно, сущность банковского мониторинга позволяет выделить в качестве элементов его структуры пять основных блоков:

- 1) наблюдение;
- 2) оценка текущего состояния дел в кредитных организациях (далее — «банках»);
- 3) прогноз состояния банков на перспективу;
- 4) оценка прогнозируемого финансового состояния банков;
- 5) принятие управленческих решений по регулированию деятельности банков.

Проводя мониторинг и получая информацию о состоянии банковской системы и ее отдельных элементов (банков) как объекта управления, Банк России (как субъект управления) корректирует воздействие на объект управления, используя принцип обратной связи.

Система прямых и обратных связей «создает условия проведения постоянного широкого финансового мониторинга, строго по потокам денежных средств» [4. С. 5–34]. Наличие обратной связи является отличительным признаком управления, абсолютно необходимым, чтобы Банк России как субъект управления получал после проведения информационной стадии мониторинга аналитическую информацию о состоянии финансовой устойчивости банков. Используя полученную информацию, Банк России может применить превентивные управленческие решения не только для корректировки финансового положения проблемных банков, но и по развитию банковской системы в целом, обеспечению банковской безопасности — стрелковому звену экономической безопасности государства.

Целью банковского мониторинга является наблюдение не только за устойчивостью функционирования отдельных банков и банковской системы в целом, но и за ее совершенствованием.

Основанием для подобного вывода является тот факт, что банковская система — это составная часть экономической системы государства, основной задачей управления которой является ее эффективное развитие как сочетание взаимодополняющих друг друга процессов функционирования и совершенствования банковской системы. Поэтому, по нашему мнению, устойчивое функционирование банковской системы, контролируемое органами надзора, следует рассматривать лишь как этап, необходимую предпосылку эффективного и динамичного развития национальной банковской системы.

Предмет банковского мониторинга связан с осуществлением не только контрольных функций, но и функций управления: организации, планирования, стимулирования, координации.

Объектом банковского мониторинга как метода управления являются не только банки и банковская система как таковая, т.е. внутренняя ее среда, но и внешняя среда банковской системы: состояние и динамика экономики страны, региона и ее основных сфер.

Учет этих показателей позволяет определить состояние развития национальной банковской системы в динамике, выявить существующие пробелы и разработать мероприятия по оптимизации сложившейся ситуации.

Яркий пример тому — внешний негативный фактор, обусловленный кризисными явлениями в мировой экономике. В частности, «мировой финансовый кризис обозначил завершение периода экстенсивного рода российского банковского сектора, основой которого служил приток внешних финансовых ресурсов (как в форме экспертных поступлений, так и в сфере иностранных заимствований). Кризисные последствия 2008 г. обозначили начало крайне болезненного перехода сферы финансового посредничества в России к работе с опорой преимущественно на внутренние сбережения... В обозримой перспективе вероятным представляется сценарий стагнации рынка банковских услуг, предполагающий как отсутствие выраженной динамики количественных показателей, так и некоторый регресс его качественных характеристик (в частности, временное исчезновение целого ряда сегментов)» [6. С. 16]. Становится очевидным, что кризисные явления в силу своего масштаба и продолжительности становятся причиной серьезных сдвигов в институциональной структуре российской банковской системы (происходит повышение капитализации кредитных организаций, массовые слияния и поглощения, совершенствуется законодательство).

Субъектом банковского мониторинга могут быть не только Банк России и его территориальные подразделения, но и сам банк, осуществляющий наблюдение за другими банками-конкурентами на рынке банковских услуг, за тенденциями развития экономики региона, кредитоспособностью населения и т.п.

В теоретическом плане банковский мониторинг представляет собой самостоятельную аналитико-прогностическую информационную подсистему управления, создаваемую Банком России (отдельными банками) с целью эффективного функционирования и совершенствования банковской системы и ее элементов на основе регулирования и планирования развития отдельных банков и их совокупности.

Указанная система банковского мониторинга может использоваться не только для целей прогнозирования, но также и для решения многих иных задач функционирования банковской сферы и управления ею: обеспечения банковской безопасности, выработки стратегии развития, снижения риска кредитования и других.

Основными принципами осуществления банковского мониторинга являются:

– комплексный характер проводимых мониторинговых наблюдений, которые должны охватывать всю совокупность банков и воздействующие на них внутренние и внешние факторы (в том числе преобладающие тенденции в развитии экономики и финансовых рынков);

– многоаспектность: система проведения мониторинга включает четыре базовых элемента (уровня): 1) отдельный банк; 2) региональное банковское сообщество; 3) национальную банковскую систему; 4) международное банковское сообщество;

– непрерывность наблюдения за состоянием банков с целью оперативного получения необходимой информации;

– обеспечение репрезентативности объектов и территорий мониторинговых наблюдений.

За прошедшее десятилетие высокие темпы финансовых инноваций, особенно на основе секьюритизации активов и интернационализация финансовых потоков, в значительной степени изменили облик банковского дела. Вследствие этого подверженность банков априори присущим их деятельности рискам (страновым, процентным, операционным, правовым, ликвидности и иным) возросла на порядок, а корреляция между различными типами риска как в рамках отдельного банка, так и в масштабах банковской системы стала крайне сложной, что проявляется в концентрации рисков и повышении неустойчивости банковской системы в целом, негативно отражается на банковской безопасности.

По данным международного рейтингового агентства Standart&Poors, именно слабая система риск-менеджмента и практик корпоративного управления, включая риски, обусловленные низкой финансовой прозрачностью и концентрированной структурой собственности, является одним из основных негативных факторов, определяющих современные рейтинги российских банков [1].

Главной задачей банковского мониторинга в настоящее время является выявление, анализ и оперативная оценка, а также информационная диагностика негативных явлений и тенденций как на ранней стадии их возникновения в деятельности банков, так и на всех последующих стадиях их «жизненного цикла», с максимальным учетом как существенности рисков деятельности банков, так и их реального уровня.

Особенность оценки риска при банковском мониторинге состоит в том, что риск должен быть оценен и для конкретного банка, и для банковской системы в целом для того, чтобы прогнозировать развитие ситуации и, соответственно, вероятность очередного возникновения рисков, отражающихся на банковской безопасности.

Риск-ориентированный банковский мониторинг, по нашему мнению, следует рассматривать как компонент рисковой защиты в обеспечении банковской безопасности.

Необходимо отметить, что вопросы применения «рискового подхода» к осуществлению мониторинга в отношении построения и обеспечения функционирования системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма исследовались также М.М. Прошуниным [15. С. 194]. Проведенные ученым исследования подтвердили правильность риск-ориентированного подхода к мониторингу в этом сегменте банковской деятельности.

Сам по себе принцип «риск-ориентированного подхода» достаточно известен в международно-правовой практике и применительно к настоящему исследованию регламентирован в документах «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: Revised Framework» (Международная конвергенция измерения капитала и стандарты капитала: уточненные рамочные подходы) и «Wolfsberg Statement Guidance on a Risk Based Approach for Managing Money Laundering Risks» (Руководство по разработке подхода, основанного на оценке риска, для управления рисками отмывания денег).

Риск-ориентированный подход при проведении банковского мониторинга не заменяет тех минимальных требований по жестко определенному количеству показателей, необходимых и достаточных для оценки состояния банковской системы (отдельных банков), которые установлены на законодательном уровне, а также на уровне подзаконных актов. Вместе с тем подобный подход позволяет быть более восприимчивым и гибким к проведению банковского мониторинга, своевременно его видоизменять с учетом динамично меняющихся условий.

Содержательно система банковского мониторинга должна охватывать основные «зоны существенного риска», а именно:

- мониторинг внешних условий деятельности — это специализированные макроэкономические исследования, позволяющие определить направления развития банковской системы. При этом целесообразно выделять экономические, правовые, рыночные группы факторов, влияющие на стратегическое поведение банка;

- мониторинг за различными сегментами финансового рынка, где банки в значительной мере реализуют свою деятельность, так как от тенденций развития этих сегментов и текущей конъюнктуры во многом зависит состояние банков;

- мониторинг банковской системы (выявление проблем на системном уровне и выход на задачи регулирования);

- мониторинг отдельных групп операций, которые могут содержать риски (например, потребительское кредитование, факторинговые операции, секьюритизация активов и др.);

- мониторинг отдельных банков. Такой мониторинг реализован в надзорном институте (например, Инструкции Банка России «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» № 108-И от 1 декабря 2003 г.) и усилен в институте кураторов кредитных организаций [14].

Целью назначения кураторов является совершенствование банковского надзора, в том числе на основе лучшего понимания и оценки таких аспектов деятельности кредитной организации, как финансовая устойчивость (состояние капитала, качество активов, доходность, ликвидность), корпоративное управление (включая организацию систем управления рисками и внутреннего контроля, стратегическое планирование), прозрачность структуры собственности, структура группы, в которой кредитная организация является головной организацией или участником.

Основной задачей куратора является своевременная и точная оценка экономического положения закрепленной за ним кредитной организации, в том числе выявление нарушений (недостатков) в ее деятельности на возможно бо-

лее ранних стадиях их появления, а также ситуаций, угрожающих законным интересам ее кредиторов и вкладчиков, стабильности банковского сектора региона и (или) стабильности банковской системы Российской Федерации.

Исследование вопросов банковской безопасности требует учета и совокупности показателей, отражающих текущее состояние и перспективы развития и секторов экономики, и денежной сферы, и государственных финансов, а также нефинансовых институтов и институтов посредничества. В ходе анализа выявляются факторы риска, угрожающие стабильности работы банковской системы и ее безопасности.

Банковский мониторинг — это сложная информационная система, включающая наблюдение за состоянием банковского сектора, оценку его результатов, прогнозирование будущего развития банковской системы страны и отдельных банков для принятия адекватных состоянию внешней и внутренней среды управленческих решений в целях пресечения негативных тенденций в банковском секторе экономики.

Все мероприятия, проводимые в рамках банковского мониторинга, направлены, прежде всего, на обеспечение финансовой устойчивости и надежности банковской системы.

Очевидно, что «понятия «устойчивости» и «надежности» — всего лишь ступенька к полному представлению о безопасности. Согласно современным философским воззрениям, категория «устойчивость» является составной частью понятий «целостность» и «надежность», которые, в свою очередь, входят в число элементов, характеризующих понятие «безопасность» [2. С. 30].

Становится очевидным, что обеспечение финансовой устойчивости банковской системы является базовой составляющей банковской безопасности, которая определяется устойчивостью финансового положения элементов этой системы.

Осуществление банковского мониторинга основывается, прежде всего, на выполнении Банком России своих функций, определенных Конституцией Российской Федерации и ст. 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — «Закон о Банке России») для достижения следующих целей:

- защиты и обеспечения устойчивости рубля;
- развития и укрепления банковской системы Российской Федерации;
- обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

В процессе мониторинга финансовой устойчивости банков Банк России осуществляет мониторинг деятельности банков (банковских групп) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации, и, как следствие, — банковской безопасности.

В банковском мониторинге в рамках своих собственных краткосрочных временных параметров, на определенных информационных потоках, преиму-

щественно отражающих параллельные, а не вертикальные связи, используется свой собственный круг предельных величин рисков в виде относительных оценочных показателей, экспертной оценки и опережающих индикаторов управления банковскими рисками на этапе раннего реагирования.

Реализация принципов проведения банковского мониторинга предопределяет направленность организации наблюдений и содержание выполняемых в ходе этого процесса функций. К их числу можно отнести:

- оценку системных рисков в банковском секторе, которые возникают под воздействием структурных сдвигов в экономике, а также негативных явлений в мировом финансовом пространстве;

- анализ эффективности денежно-кредитной политики;

- решение практических задач, связанных с основными функциями Банка России;

- анализ и прогнозирование конъюнктуры на основе оценки финансового состояния банков, их корпоративных клиентов, изменения спроса и предложения на микроуровне, темпов формирования инвестиционного климата.

Процесс реализации функций Банка России включает три составляющих его компонента. К ним относятся регулирование, контроль и информационное сопровождение реализации функций Банка России.

Эффективное выполнение функций Банком России, на наш взгляд, во многом определяется уровнем и качеством организации его работы с банками, в том числе и в сфере банковского мониторинга. Таким образом, прослеживается тесная взаимосвязь функций Банка России и банковского мониторинга. Специфика реализации функций Банка России и позволила нам определить главенствующие, на наш взгляд, направления проведения банковского мониторинга как инструментария обеспечения банковской безопасности.

По нашему мнению, осуществляемый Банком России мониторинг, охватывающий наиболее значимые «зоны существенного риска», состоит из двух взаимосвязанных модулей.

1. *Мониторинг деятельности банков с позиций риск-ориентированного подхода*, включающий в себя подсистемы мониторинга следующих рисков: ликвидности; кредитных рисков; рыночных (включая фондовый, валютный и процентный риски); операционных; правовых; потери деловой репутации; стратегических рисков; страновых рисков.

В настоящее время отмечается рост интереса Банка России к регламентации вышеуказанных элементов. Большинство действующих в обозначенной области нормативных актов приняты в течение последних пяти-семи лет.

Основным нормативным актом, создающим основу пруденциального регулирования Банка России, на наш взгляд, следует считать Инструкцию ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» № 110-И от 16 января 2004 г. Она устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков: достаточности собственных средств (капитала) банка; ликвидности банков; максимального размера риска на одного заемщика или группу

связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Иные обязательные нормативы, обозначенные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в частности: предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; минимальный размер резервов, создаваемых под риски; размеры валютного и процентного рисков; обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций), — устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

Основными экономическими нормативами, без преувеличения, можно назвать норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) и норматив ликвидности.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка включаются следующие величины: рыночного риска, а также кредитного риска по срочным сделкам, условным обязательствам кредитного характера, а также по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом созданных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска).

Нормативы ликвидности «отвечают» за способность кредитной организации обеспечивать своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Установлены нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Таким образом, экономические нормативы, касающиеся достаточности капитала, платежеспособности и ликвидности кредитных организаций, являются «одним из важнейших элементов пруденциального регулирования банковской деятельности» [5].

По результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности, прочих обязательных нормативов, установленных нормативными актами Банка

России, а также качества управления, прозрачности структуры собственности банка осуществляется общая оценка экономического положения банков [20].

Отдельные виды банковских рисков регламентированы нормативными актами Банка России довольно хаотично. По другим — изданы нормативные акты, имеющие обязательный характер [21]. К сожалению, в отношении большей части банковских рисков специальное правовое регулирование отсутствует. В отношении данных рисков Банк России ограничился рекомендациями и методическими указаниями, не имеющими общеобязательной силы [10].

2. *Мониторинг банковской системы*, заключающийся в установлении соответствия параметров деятельности банков требованиям Банка России к качественному составу банковской системы, включает в себя следующие элементы:

- регистрацию и лицензирование банков [7];
- систему внутреннего контроля банков [12];
- корпоративное управление банков [11];
- финансовое оздоровление и несостоятельность банков [22];
- страхование вкладов физических лиц в банках [23];
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [24];
- обязательное резервирование денежных средств банков в Банке России.

Выявление, анализ и учет в деятельности кредитной организации банковских рисков осуществляется с учетом резервных требований Банка России, отраженных в ряде нормативных документов [13].

Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов.

Обязанность кредитной организации по выполнению резервных требований возникает со дня получения лицензии на осуществление банковских операций и прекращается с отзывом (аннулированием) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Выполнение кредитной организацией резервных требований является необходимым условием осуществления банковских операций.

Очевидно, что второй модуль банковской системы в значительно большей степени отражен в действующем законодательстве. Изложенные в нем требования регламентируются федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Таким образом, проведенное исследование позволяет детерминировать создаваемую Банком России систему, включающую в себя непрерывное наблюдение комплексного и репрезентативного характера за состоянием и динамикой развития банковского сектора экономики как совокупность мониторинга банковских рисков различного профиля по каждому отдельно взятому банку и управление банковским сектором в целом, являющихся составными элементами безопасности национальной банковской системы.

## ЛИТЕРАТУРА

- [1] Анализ рисков банковского сектора: Российская Федерация. — Опубликовано 24 сентября 2009. URL: <http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=articles>
- [2] Гамза В.А. Проблемы криминалистического обеспечения безопасности коммерческого банка: Дисс. ... канд. юрид. наук. — М., 2002.
- [3] Горбунова О.И. Некоторые вопросы закона о финансах // Финансовое право. — 2008. — № 9.
- [4] Горбунова О.И. Финансовое право и финансовый мониторинг. — М.: ООО «Профобразование», 2003.
- [5] Ерпылева Н.Ю. Правовые стандарты банковского регулирования и надзора // Законодательство и экономика. — 1999. — № 6, 7.
- [6] Информационно-аналитические материалы «XXI Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2009: стратегии выхода из кризиса». — М., 2009. Офиц. сайт Ассоциации региональных банков «Россия». URL: <http://www.asros.ru>
- [7] Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензии на осуществление банковских операций» № 135-И от 2 апреля 2010 г. // Вестник Банка России. — 2010. — № 23.
- [8] Мамедов А.А. Международные нормы-принципы и финансовое право // Финансовое право. — 2009. — № 2.
- [9] Популярный экономико-статистический словарь-справочник / Под ред. И.И. Елисевой. — М., 1993.
- [10] Письмо ЦБ РФ «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» № 92-Т от 30.06.2005 // Вестник Банка России. — 2005. — № 34.
- [11] Письмо ЦБ РФ «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» № 11-Т от 07.02.2007 // Вестник Банка России. — 2007. — № 7.
- [12] Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. ЦБ РФ 16.12.2003 № 242-П) // Вестник Банка России. — 2004. — № 7.
- [13] Положение об обязательных резервах кредитной организации (утв. ЦБ РФ 07.08.2009 N 342-П) // Вестник Банка России. — 2009. — № 55.
- [14] Положение о кураторах кредитных организаций (утв. ЦБ РФ 07.09.2007 № 310-П) // Вестник Банка России. — 2007. — № 57.
- [15] Прошунин М.М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект). — М.: РУДН, 2009.
- [16] Роль банковской системы в социально-экономическом развитии страны. — Раздел 1 Программы Ассоциации российских банков «Национальная банковская система России 1010 — 1020 гг.». — Утверждена XVII Съездом АРБ 5 апреля 2006 г. Офиц. сайт АРБ. URL: <http://www.arb.ru>
- [17] Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Мировой финансовый кризис: защита вкладчиков — приоритетная задача // Банковское право. — 2008. — № 5.
- [18] Тютюнник А. Правовые аспекты повышения устойчивости российской банковской системы в условиях кризиса // Банковское право. — 2009. — № 4.
- [19] Указ Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» № 537 от 12.05.2009 // СЗ РФ. — 2009. — № 20. — Ст. 2444.

- [20] Указание Банка России «Об оценке экономического положения банков» № 2005-У от 30.04.2008 // Вестник Банка России. — 2008. — № 28.
- [21] Указание ЦБ РФ «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 2459-У от 03.06.2010 // Вестник Банка России. — 2010. — № 38.
- [22] Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» № 40-ФЗ от 25.02.1999 (с посл. изм.) // СЗ РФ. — 1999. — № 9. — Ст. 1097.
- [23] Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 (с посл. изм.) // СЗ РФ. — 2003. — № 52 (часть 1). — Ст. 5029.
- [24] Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 // СЗ РФ. — 2001. — № 33 (ч. I). — Ст. 3418.

## THEORETICAL BASES OF BANK MONITORING

D.G. Alekseeva

The Department of Business (Economic) Law  
Moscow State Law Academy  
*9, Sadovaya Kudrinskaya st., Moscow, Russia, 123286*

In the scientific article questions of maintenance of financial stability of bank system, its safe functioning and development are analyzed. Necessity of realisation of bank monitoring with a view of creation of the competitive market of financial services and perfection of legal regulation of bank activity is proved.

**Key words:** bank monitoring, financial stability, bank system, security, Bank of Russia.