СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………………..3

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА…………………….…………………………….…………...…………5

1.1. Сущность и значение банковского надзора за деятельностью коммерческих банков…………………………………………………...….5

1.2. Основные функции банковского надзора…………………………….......8

РАЗДЕЛ 2. СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ И ЭТАПЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА……………………………………………………………….………..13

2.1. Модели и тенденции банковского надзора………………………....…...13

* 1. Этапы банковского надзора……………………..…………………….…21

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ………..……………………………………….26

3.1. Реформирование механизма банковского надзора в Украине………....26

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………….33

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………………. 34

ПРИЛОЖЕНИЯ………………………………………………….………………36

### ВВЕДЕНИЕ

В последние годы значительно усилилось влияние банков на развитие реального сектора экономики, который предопределяет динамику экономического развития страны. Банки как регуляторы денежного оборота и центры аккумуляции денежных ресурсов, и их перераспределения владеют особыми рычагами влияния на финансовую, производственную и другие сферы экономики. По базовым принципам эффективного банковского надзора, которые разработаны Базельским комитетом, банковскую деятельность государство должно регулировать в большей степени, чем другие виды бизнеса. Это связано с тем, что банки распоряжаются значительной частью средств субъектов хозяйствования и государства, через них осуществляется наиболее глубокая взаимосвязь между всеми звеньями национального и мирового хозяйства.

Банковский надзор - система контроля и активных упорядоченных действий Национального банка Украины, направленных на обеспечение соблюдения банками и другими лицами, в отношении которых Национальный банк Украины осуществляет надзорную деятельность, законодательства Украины и установленных нормативов, с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка.

Каждая страна имеет свои особенности влияния на организационную структуру и направления деятельности соответствующих служб банковского надзора. При этом развитие банковской деятельности предусматривает постоянное совершенствование системы банковского надзора.

Целью курсовой работы является изучение банковского надзора в Украине.

Задачи работы:

* рассмотреть сущность и особенности банковского надзора в современных условиях;
* рассмотреть функции банковского надзора;
* изучить этапы банковского надзора;
* рассмотреть модели и тенденции банковского надзора;
* рассмотреть основные аспекты реформирования механизма банковского надзора в Украине.

Объектом исследования является процесс банковского надзора в Украине.

Предмет исследования – показатели, характеризующие банковский надзор.

В ходе выполнения работы были использованы научные работы ведущих отечественных и зарубежных экономистов, нормативно-законодательные акты.

В настоящее время в экономической литературе аспекты банковского надзора исследуются в работах О.В. Дзюблюка, Л.В. Конопатской, В.Л. Кротюка, А.М. Мороза, С.В. Мочерного, А.А. Пересади, Л.О. Примостки, М.И. Савлука, К.Е. Раевского, Н.М.Шелудько, В.А. Ющенко, А.Г. Братко, Ю.С. Голиковой, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, В.В. Масленникова, В.В. Попкова, А.М. Тавасиева, В.М. Усоскина, М.А. Хохленковой, О.Б. Ширинской.

Из зарубежных исследователей можно выделить Г. Бернда, Эд. Доллана, Ж. Матука, Полицатто Винсента, Роуза Питера, Дж. Сороса, Дж. Сынки, Е. Шенга и др.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАЕКОВСКОГО НАДЗОРА

1.1. Сущность и значение банковского надзора за деятельностью коммерческих банков

Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, их отделений, филиалов, представительств на территории Украины. Он направлен на обеспечение стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков путем уменьшения рисков в деятельности коммерческих банков. Содержание надзора определяется полномочиями, установленными Законом Украины “О банках и банковской деятельности”.

Система надзора направлена на сокращение внешних и внутренних банковских рисков.

К внешним рискам относятся:

· риск ликвидности (неспособность банка обеспечить бесперебойную оплату своих обязательств перед клиентами);

· валютный риск (убытки от неблагоприятного изменения валютного курса в условиях открытой валютной позиции);

· риск учетной ставки (убытки от изменений процентной ставки, устанавливаемой по кредитам НБУ, в условиях фиксированной процентной ставки по предоставленным кредитам);

· риск по ценным бумагам (убытки от изменения курса ценных бумаг, находящихся в портфеле банка).

К внутренним рискам отнесены коммерческие, связанные с человеческим фактором риски (квалификация персонала, исполнительская дисциплина, качество аудиторской службы), а также операционно-технические риски, отражающие степень работоспособности систем, обеспечивающих внутреннюю работу банка: системы безопасности, бухгалтерского учета, материально-технических средств, средств связи.

На снижение внутренних рисков направлены процедуры регистрации банков, лицензирования, аудиторских проверок, инспектирования деятельности коммерческого банка сотрудниками НБУ.

Функцию надзора осуществляет Управление по банковскому надзору НБУ. Операции по надзору выполняют региональные управления НБУ в соответствии с доведенной им программой, отдельными задачами Управления по банковскому надзору [3, с. 142].

Коммерческие банки обязаны ежемесячно представлять НБУ следующую отчетную информацию:

· баланс с приложением расчета экономических нормативов;

· отчет о кредитном портфеле;

· отчет о портфеле ценных бумаг;

· отчет о валюте и валютной позиции;

· отчет о риске процентной ставки;

· отчет о предоставлении и погашении родственными лицами кредита банка.

Кроме того, коммерческий банк обязан не позже 5 дней после оформления выводов месячной или годовой проверки предоставить НБУ отчет о работе внешнего аудита, а на следующий день после оформления соответствующего кредитного договора - отчет о “больших” кредитах. Управление банковского надзора также вправе потребовать от банка предоставление любой другой информации, необходимой для выполнения его обязанностей, даже если она отнесена к банковской служебной или коммерческой тайне. Однако полученная информация не может быть разглашена без согласия коммерческого банка.

Работа по банковскому надзору дифференцирована по трем основным направлениям: общий надзор, интенсивный надзор и надзор высокой степени.

Общий надзор распространяется на стабильно работающие банки, которые финансово устойчивы, соблюдают экономические нормативы, нормы действующего законодательства и указания НБУ, имеют хорошую деловую репутацию. Его осуществляют региональные управления НБУ. Общий надзор состоит в контроле за соблюдением экономических нормативов и проверке других отчетов, предоставляемых банками. Информация о выявленных нарушениях направляется Правлению НБУ для принятия соответствующих решений.

Интенсивный надзор распространяется на банки, которые периодически нарушают экономические нормативы, а также допускают другие незначительные нарушения, не отличаются финансовой стабильностью.

Надзор высокой степени применяется в отношении банков, которые систематически (т.е. два или более раза) нарушают экономические нормативы и допускают другие грубые нарушения или имеют неудовлетворительное финансовое состояние [22, с. 98].

Принимая решение о применении интенсивного надзора и надзора высокой степени, Управление банковского надзора НБУ проводит инспектирование банков, их отделений, филиалов и представительств, направленное на выявление причин нарушений и недостатков в работе банка.

Инспекторы НБУ проверяют законность выполняемых операций, деятельность внутреннего и внешнего аудита, состояние учета, достоверность отчетов, учредительных и других документов. По итогам инспектирования руководству банка направляется информация, в которой указываются причины выявленных недостатков, оцениваются финансовое состояние банка, его возможности и пути выхода из сложившейся ситуации. Требования НБУ обязательны к исполнению.

Таким образом, банковский надзор в современных экономических условиях является необходимой мерой контроля деятельности коммерческих банков.

## 1.2. Основные функции банковского надзора

Сущность банковского надзора проявляется через его функции. Банковская деятельность, как и любые другие виды экономической деятельности, целью которых является максимизация прибыли, включает в себя допущения риска.

Функция органов надзора, связанная с контролем, нацелена на ограничение этих видов риска путем определения пруденциальных нормативов. Термин “пруденциальный” включает в себя понятие равновесия между свободой деятельности банков и ограничениями на нее со стороны центрального банка. С одной стороны коммерческие банки должны быть максимально возможно прибыльными, с другой стороны риски должны быть минимизированы. Именно к такому благоразумному равновесию и должны стремиться органы надзора. Выполнение органами надзора функции пруденциальности заключается в том, чтобы при принятии нормативных актов и установлении нормативов находить оптимальные решения между ограничением рисков, которые несет осуществление банковских операций и сохранением достаточного уровня доходности от их осуществления. Таким образом, пруденциальность - решение главного противоречия, возникающего при осуществлении финансовых операций - прямой зависимости риска и доходности [2, с. 136].

Особая роль органов надзора состоит в выявлении системных рисков, т.е. рисков, которым подвержена банковская система в целом и которые не могут быть выявлены в рамках одного банка. Примером таких рисков может быть: риск концентрации банковских активов в каких-либо отраслях промышленности, чрезмерная региональная концентрация банковских активов.

Для выявления таких рисков органам надзора необходимо проводить анализ следующих процессов в банковской системе и вне неё:

* развитием новых банковских продуктов и технологий;
* изменениями внешних условий в финансируемых банками отраслях;
* тенденциями изменения курсов основных валют и влиянием их изменения на активы банков и банковской системы в целом;
* движением процентных ставок и возможным снижением доходности банковских операций;
* общими тенденциями развития банковской системы;
* возникновением новых видов рисков;
* усилением воздействия существующих рисков;
* изменениями в политической, экономической и правовой среде функционирования банковской системы.

В результате такого анализа органы надзора должны разрабатывать рекомендации по предупреждению потерь банковских активов, созданию механизмов по контролю над рисками, а также создавать в рамках банковской системы пруденциальные нормы, позволяющие избежать негативного влияние рисков на финансовое состояние банков и банковской системы. Такая упреждающая работа органов надзора является важнейшим элементом общей системы банковского надзора.

Выполнение описанных задач представляет собой аналитическую функцию органов надзора.

Аналитическая функция – представляет собой комплекс задач, направленных на предотвращение возникновения проблем, как в отдельных банках, так и в банковской системе на ранних стадиях.

Выполнение аналитической функции позволяет заблаговременно увидеть назревающие проблемы, разработать механизм их предотвращения и дать банкам рекомендации для принятия мер по предотвращению потерь.

Для выполнения аналитической функции органы надзора должны анализировать передовые методы работы банков по сокращению и управлению рисками и вырабатывать ряд общих для всей банковской системы рекомендаций.

Объектом такого анализа может быть также достаточность внутреннего контроля в банках над рисками, которые внутри отдельного банка могут выглядеть как незначительные.

Результатом работы органов надзора в отдельно взятом банке является оценка соответствия его работы нормативным актам, оценка качества активов коммерческих банков, оценка работы банка в соответствии с рейтинговой системой CAMEL. В этом случае органы надзора выполняют оценочную функцию.

Оценочная функция связана с определением степени соответствия работы банковского учреждения действующему законодательству и пруденциальным нормам [4, с. 89].

Результатом осуществления оценочной функции является отчет о проведении инспектирования коммерческого банка, в котором даются оценки.

При рассмотрении функций банковского надзора, следует обратить внимание на необходимость оказания консультационной помощи банковским учреждениям. Такая задача банковского надзора, не определена в законодательстве Украины. Изучение мировой практики банковского надзора показывает, что органы надзора во многих странах оказывают консультационно-методологическую помощь коммерческим банкам, во-первых, потому, что это сокращает общее количество нарушений в банковской системе, связанных с недостаточным пониманием норм банковского законодательства и требований органов надзора. Во-вторых, консультации органов надзора необходимы коммерческим банкам тогда, когда органы надзора обобщают практику работы банковской системы и, наблюдая тенденции ее развития, вырабатывают ряд рекомендаций банкам, отвечающих текущему состоянию банковской системы.

Консультативная помощь повышает общую эффективность работы органов надзора, т.е. при возникновении проблем в банке, от органов надзора потребуется гораздо больше усилий и времени для решения проблем, связанных с непониманием руководством банка обоснованности негативной оценки органами надзора ситуации в банке, по сравнению с тем случаем, когда руководство знает подходы органов надзора к оценке конкретной ситуации в банке с учетом общих тенденций развития банковской системы и финансовых рынков и готово к обоюдовыгодному сотрудничеству с органами надзора.

Консультативно-корректирующая функция органов надзора - представляет собой процесс устранения незначительных недостатков, выявленных в процессе работы банка. Исполнение этой функции заключается в предъявлении банку требований по корректированию работы банка, направленному на устранение выявленных недостатков. Если выявленные недостатки не носят системного характера и не несут серьезной угрозы работе банка, органы надзора могут ограничиться проведением консультаций с руководством банка и согласовать характер исправительных мероприятий.

Если в работе банка выявлены серьезные недостатки, угрожающие потерей его платежеспособности, органами надзора может быть наложен штраф на банк или проведены мероприятия по сокращению пунктов лицензий банка на проведение операций, осуществление которых несет повышенный риск, или осуществление которых проводится при недостаточном уровне внутреннего контроля. Также, органами надзора могут быть приняты такие санкции как отстранение руководства банка или введение временной внешней администрации. Такие действия органов надзора представляют собой лицензионно-штрафную функцию.

Таким образом, обобщая функции, которые выполняют органы надзора в структуре Национального банка Украины, можно представить их следующим образом:

Нормативно-правовая:

* обеспечение законности - создание правовых норм, в соответствии с законодательством Украины;
* обеспечение пруденциальности - создание правовых норм, ограничивающих риски в банковской системе, при минимальном ограничении свободы банковских учреждений и обеспечения достаточной прибыльности.

Контрольно-наблюдательная:

* аналитическая - анализ рисков в банковской системе и тенденций их развития;
* оценочная - определение соответствия работы банковского учреждения правовым и пруденциальным нормам.

Регулятивная:

* консультативно-корректирующая - выдвижение требований к банкам по устранению выявленных недостатков;
* лицензионно-штрафная - принятие мер воздействия по отношению к банкам, не удовлетворяющим правовым и пруденциальным нормам.

РАЗДЕЛ 2. СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ И ЭТАПЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

# 

# 2.1. Модели и тенденции банковского надзора

Существует несколько различных моделей осуществления надзора за банковскими учреждениями в процессе их работы. Основными моделями банковского надзора являются модели основанные:

* на выездном инспектировании банков сотрудниками органов банковского надзора (такая модель надзора преобладает в Италии, Франции, Японии и США).
* на анализе материалов внешнего аудита банка (на такую модель надзора опираются в Великобритании и Германии).
* на использовании материалов как собственного выездного инспектирования, так и внешнего аудита (Канада).
* на установлении жестких требований к публичной отчетности, так называемая модель «рыночной дисциплины» (эта модель надзора в 1996 году была впервые введена в Новой Зеландии).

Банковский надзор в Италии, Франции, Японии и США полагается в основном на выездное инспектирование банков. Задачи выездного инспектирования в этих странах примерно одинаковые: оценка адекватности капитала, качества активов, качества менеджмента, уровень доходности и ликвидность. Инспекторы при проведении выездного инспектирования изучают внутрибанковскую документацию, проводят встречи с персоналом банка для того, чтобы получить более широкое представление о системе проведения операций и управления. Также они изучают материалы внутреннего и внешнего аудита. Обобщая полученную информацию, они оценивают общее состояние финансово-кредитного учреждения. При оценке учреждения в этих странах используется структурированная рейтинговая система [3, с. 148].

Частью функций выездного инспектирования является обсуждение выявленных проблем с руководством банка, оценка путей их разрешения и оценка степени осознания руководством банка определенных рисков.

Частота выездного инспектирования в этих странах варьируется. В США комплексное выездное инспектирование проводится каждые 12-18 месяцев. В Японии комплексные выездные проверки проводятся Министерством финансов и Банком Японии один раз в два года. В Италии выездное инспектирование банков проводится еще реже, один раз в шесть или семь лет. Во Франции частота зависит от размера и состояния банковского учреждения, так небольшие банки проверяются один раз в четыре или пять лет, банки, имеющие нестабильное состояние могут проверяться ежегодно. Большие банки, обычно, проверяются ежегодно или один раз в два года, хотя при этом инспекторы фокусируют свое внимание на вопросах резервирования и рыночных рисков.

Для этих четырех стран характерно, что выездное инспектирование обязательно проводится при выявлении значительных проблем.

Существует также концепция надзора, когда органы надзора руководствуются информацией внешних аудиторов и проводят выездное инспектирование только в особых случаях по узкому кругу вопросов. При таком надзоре от банков требуется проведение аудита один раз в полгода или раз в год. В некоторых случаях инспекторы проводят встречи с аудиторами или руководством банка. Такой способ ведения надзора подразумевает, что аудиторы при обнаружении серьезных проблем у банка или нарушении им банковского законодательства, немедленно проинформируют органы надзора.

Учитывая важность аудита при таком способе надзора, органы надзора должны иметь возможность влиять на выбор аудиторов банком. Обычно банк имеет возможность выбирать аудитора из списка утвержденного органами надзора и информировать их при смене аудитора. Во всяком случае, органы надзора имеют возможность отстранить аудиторов или аннулировать результаты аудита в том случае, если они считают работу, выполненную аудиторами неудовлетворительной.

Представителями такой модели надзора являются Великобритания и Германия. Великобритания вообще не имеет инспекторов, работающих на постоянной основе, однако, Банк Англии обязательно проводит периодическое выездное инспектирование банков с целью оценить определенные сферы деятельности банка или возникшие проблемы. В Германии органы надзора уполномочены проводить выездное инспектирование банков. Однако проводят его крайне редко, в основном, работая с материалами внешних аудиторов [6, с. 107].

Еще одной важной особенностью банковского надзора в Англии и Германии является то, что они проводят выездное инспектирование также для того, чтобы оценить и утвердить систему внутреннего контроля и аудита в банковском учреждении. Основной задачей, возлагаемой на внутрибанковский контроль надзорными органами в этих странах, является расчет необходимого уровня капитала в зависимости от рисков, которые несет банк при осуществлении своей деятельности.

Канада пытается использовать одновременно два вышеперечисленных способа надзора. Органы надзора проводят ежегодное выездное инспектирование банковских учреждений, однако, оставляют более детальную проверку операций внешним аудиторам. Обычно банковский надзор Канады привлекает кредитных специалистов для проверки кредитных дел, а также по необходимости привлекаются специалисты в других областях.

Надзор в Соединенных Штатах Америки имеет усложненную структуру, связанную со сложностью получения права на ведение финансово-кредитных операций. В США надзорные функции исполняют несколько официальных агентств, включая Офис валютного контроля (Office of the Controller of the Currency), Федеральную корпорацию страхования депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation), Федеральный резервный банк (the Federal Reserve) и Правительства штатов. Несмотря на то, что существуют определенные различия в методах и технике проведения надзора различными агентствами, в принципе они не сильно отличаются друг от друга. Более того, агентства консультируют друг друга и стараются работать в составе межагентских рабочих групп. Федеральные агентства при этом стараются скоординировать их работу и требования

Во время проведения выездного инспектирования инспекторы тщательно оценивают банк в различных рискованных сферах банковской деятельности, на основе чего затем выставляют общую оценку состояния банка. Компоненты этой оценки различаются в зависимости от типа финансового учреждения: банк, банковская холдинговая компания, отделение иностранного банка, депозитный банк. Однако в каждом случае оценка показывает насколько необходимым является частый контроль над данным учреждением.

Несмотря на то, что выездное инспектирование является важной и неотъемлемой частью банковского надзора, оно может дать только фотографию ситуации в банке. Для того чтобы получить динамичную картину состояния банка между выездными проверками органы надзора полагаются на регулярную статистическую отчетность, а также на безвыездной надзор и мониторинг. Так, каждый квартал банк предоставляет расширенный отчет, в котором отражает информацию о структуре и сроках погашения активов, пассивов и капитала, а также об источниках доходов и расходах. Отчет включает в себя информацию о проблемных и неработающих активах, о внебалансовых операциях и условных обязательствах.

Благодаря такому отчету, а также другим регулярным отчетам, таким, как, например, отчет об управлении рисками, банковский надзор имеет доступ к обширной информации, которая позволяет проводить непрерывный безвыездной анализ и мониторинг динамики финансового состояния банка. Такой мониторинг и анализ позволяет органам надзора определить с какими проблемами может столкнуться данное учреждение в ближайшем будущем. Также такой надзор позволяет видеть общие негативные тенденции банковской системы и принять меры по предотвращению критических ситуаций.

Обычно органы банковского надзора в США совмещают безвыездной надзор и регулярные встречи с руководством банка, так как процесс банковского надзора - это взаимодействие и сотрудничество органов надзора и руководства банка, хотя могут быть приняты и принудительные меры в том случае, если это будет необходимо. Регулярные встречи позволяют обмениваться мнениями, опытом, информацией о проблемах банка и путях их решения, что является важным для поддержания необходимого уровня взаимопонимания [4, с. 128].

Естественно, что в случае ухудшения ситуации в банке банковский надзор над этим учреждением становиться более интенсивным. Органы надзора требуют в этом случае предоставления дополнительной ежемесячной, еженедельной или даже ежедневной детальной информации по интересующим их вопросам. Встречи с руководством банка также становятся более частыми. При наличии значительных проблем у банка от него требуют предоставления бизнес-плана или программы оздоровления для решения своих проблем.

В случае если финансовое положение банка продолжает ухудшаться, банковский надзор может рекомендовать или требовать проведения более жестких и неприятных исправительных мероприятий.

Модель банковского надзора, полагающаяся на публичность работы банковского учреждения, приемлема только в определенных условиях. Эта модель банковского надзора имеет два названия: «публичной отчетности» или «рыночной дисциплины». Эти названия подразумевают, что жесткие требования к обязательному опубликованию определенной информации о работе банка приводит к рыночной самодисциплине участников рынка. Примером использования данной модели надзора является Новая Зеландия. Надзорные органы рассчитывают на то, что требования к публичности детализированной информации о финансовом состоянии банка, будут стимулировать руководство банка благоразумно принимать риски, обеспечивая надежную работу банковского учреждения.

Банковский надзор снял большинство ограничений для банков, за исключением уровня адекватности капитала и лимитов по кредитованию инсайдеров. Вместо этого надзорные органы законодательно ввели повышенные требования к публичной отчетности банков. Банки должны ежеквартально публиковать детальную информацию о финансовом состоянии банка, включая информацию о качестве активов, об обеспечении кредитов, о концентрации кредитных рисков, рыночных рисках, адекватности капитала, правлении банка. Публикуемая информация должна быть подписана правлением банка, для того чтобы подтвердить ее достоверность.

Однако органы надзора проводят ежегодные встречи с руководством банков, а также установили законодательное требование о проверке банка внешним аудитом два раза в год.

Несмотря на то, что как самостоятельная модель банковского надзора модель публичной отчетности в большинстве стран, имеющих собственные крупные банки, неприменима, ее можно использовать как дополнительное средство самодисциплинирования банковского рынка. Использование элементов этой модели в условиях Украины в настоящее время, по мнению специалистов, является необходимым условием повышения прозрачности и стабильности банковской системы Украины, что в большей степени обеспечит надежность вкладов населения и средств кредиторов.

На современном этапе в Украине используются в большей части две модели банковского надзора: выездной и безвыездной надзор. Отсутствие элементов других моделей банковского надзора, во многом не позволило органам надзора предотвратить крах крупных банковских учреждений. Например, использование элементов публичной отчетности по отношению ко многим разорившимся коммерческим банкам, сократило бы потери, связанные с тем, что, имея определенные проблемы банки продолжали широкую рекламную кампанию и скрывали свое истинное положение, продолжая наращивать свою клиентскую базу, тем самым увеличивая негативные последствия своего банкротства.

Еще одной проблемой системы банковского надзора в Украине является недостаточное использование независимых аудиторов для надзора за коммерческими банками. Органам банковского надзора Украины следует разработать ряд критериев для проведения внешнего независимого аудита коммерческих банков, охватывающих операции банка с повышенным риском, что не только облегчит работу органов надзора, но и повысит качество инспектирования банков. Внешние независимые аудиторы, особенно имеющие международную практику, обладают большим опытом в оценке систем внутреннего контроля банка и могут оценить организационную структуру банковского учреждения с учетом тенденций развития мировой банковской системы, что во многом предопределяет качество и надежность дальнейшей работы банка.

За последнее время произошли значительные сдвиги в акцентах банковского надзора от практики детального инспектирования операций банка к инспектированию, направленному на оценку банковских рисков и внутрибанковских процедур их проведения. Так как банковский бизнес становится все более сложным, инспекторы все больше должны полагаться на оценку внутрибанковских процедур управления банковскими рисками, а также на качество организации системы внутреннего аудита и контроля. Эти сдвиги имели следующие значительные последствия. Во-первых, увеличение роли руководства банка, так как оно является «первой линией обороны» и несет на себе полную ответственность за обеспечение надежности банковского учреждения. Это приобретает особую важность в современном высотехнологическом мире, когда риски и связанные с ними потери могут распространяться очень быстро. В тоже время инспекторы в вопросе детального контроля над проведением операций, в связи со значительным их объемом, должны в большей степени полагаться на внешний и внутренний аудит [6, 204]. Такие тенденции становятся все более характерными даже для тех стран, которые в надзоре используют модель выездного инспектирования.

Вторая тенденция в банковском надзоре - это увеличение роли публичности банковской отчетности. Органы надзора в странах большой семерки поощряют большую публичность банковской деятельности, в особенности. Это касается информации о подверженности банков тем или иным рискам, а также деятельности руководства.

Третья тенденция, охватившая банковский надзор во всех органах и различных странах - это расширение практики применения общих стандартов и требований в международном масштабе. Наиболее известный пример - это Базельское соглашение по капиталу 1988 года, которое установило минимальные требования к уровню капитала банка, которые были затем одобрены во множестве стран. Однако практика применения общих требований не может быть использована в полном масштабе, в связи с различиями в законодательных системах, экономическом устройстве и системах бухгалтерского учета.

Таким образом, защита интересов вкладчиков путем обеспечения надежности работы банковских учреждений заключается в непрерывном всеобъемлющем процессе надзора с использованием разнообразных форм и методов надзора за деятельностью банков, начиная с тщательного изучения соответствующих материалов при их регистрации. Успех этого процесса определяется способностью органов банковского надзора следить за изменением ситуации в финансовом секторе и принимать разумные меры по поддержанию банков в сложных ситуациях, при этом, не допуская снижения уровня платежеспособности банков ниже уровня, необходимого для выполнения всех его обязательств.

2.2. Этапы банковского надзора

Создание нового банка обычно регулируется общим или специальным банковским законодательством. В большинстве стран необходимо специальное разрешение (лицензия) на открытие банка. Лицензирование (первый этап надзора) имеет целью ограничить совершение банковских операций только теми юридическими лицами, которые имеют разрешение на их проведение от уполномоченного органа.

Лицензия должна содержать положения о сроках ее действия, условиях их продления, возможности внесения в нее поправок или ее аннулирования. В ней может быть оговорено утверждение центрального банка кандидатур на высшие руководящие посты в банке после проверки их квалификации и опыта, существенных изменений в структуре собственности, слияний, а также перемены названия, уменьшения оплаченного капитала.

Второй этап надзорной деятельности - дистанционный (документарный) надзор, или проверка отчетности, предоставляемой банками. Постоянный контроль за деятельностью, осуществляемый органами надзора, позволяет заранее выявить проблемы, которые могут вызвать риск неплатежеспособности банков, их банкротство.

Для оценки финансового положения банка обычно используют периодическую отчетную документацию и ежегодные финансовые отчеты, включающие годовой баланс, счет прибыли и убытков, пояснительную записку. Как правило, ежемесячно или ежеквартально должны составляться отчеты о соблюдении ими экономических нормативов и предоставляться в течение месяца, следующего за отчетным. Несоблюдение срока предоставления отчета свидетельствует о наличии у банка проблем. Примерно 1 раз в год внешний аудитор должен проверять ежемесячные и ежеквартальные финансовые отчеты, по которым он делает заключения.

Важнейшими показателями финансового состояния банка, зависящего от внутрибанковской системы управления, являются:

* достаточность капитала (отношение собственных средств к ликвидным активам);
* качество его активов с точки зрения риска ликвидности;
* доходность, или прибыльность (уровень прибыли на 1 акцию или 1 занятого);
* ликвидность (способность банка своевременно оплачивать свои обязательства) - соотношение ликвидности и прочих активов.

Финансовое состояние банка во многом определяется качеством его активов. Глубокий анализ качества активов, выявление невозвращаемых или завышенных по стоимости их элементов могут быть осуществлены в процессе инспектирования на месте. Однако представляемая банком отчетная документация может использоваться как показатель состояния его активов, и на ее основе в некоторой мере можно оценить кредитный риск, или риск неуплаты по кредиту, со стороны заемщика.

Поскольку уровень риска непосредственно зависит от степени концентрации ссуд, во многих странах введены ограничения на размер предоставляемых ссуд одному клиенту или группе связанных между собой заемщиков.

От качества активов в существенной степени зависит доход банка, поскольку сомнительные или безнадежные кредиты означают для него прямые потери. В связи с этим банки должны иметь резервы на покрытие подобных ссуд: при занижении суммы резервных отчислений оказывается завышенной стоимость активов банка, что искажает показатель достаточности капитала. При оценке величины созданных банком резервов центральный банк проверяет резервную политику соответствующего банка, методы и систему наблюдения за кредитным риском и взыскания долгов, структуру задолженности, а также практику получения залога.

Величина капитала банка, качество его активов непосредственно связаны с доходностью (или прибыльностью) банка. При анализе рентабельности банка органы надзора, прежде всего, проверяют достоверность документального оформления доходов, правильности формирования резервов на покрытие возможных убытков, начисления процентов, уплаты налогов и выплаты дивидендов, качество доходов по источникам их происхождения и регулярности поступления. На базе отчетной документации доходность может быть определена как отношение чистой прибыли после налогообложения до выплаты дивидендов к общей сумме активов.

Для расчетов по текущим обязательствам банки должны иметь наличность или другие ликвидные активы в достаточном объеме. Поэтому весьма важно, чтобы структура банковских депозитов была различной по срокам и размерам.

Во многих странах органы надзора устанавливают показатели ликвидности, отражающие требования по поддержанию банками определенного соотношения между ликвидными активами и величиной депозитов с разбивкой по их видам.

Такими показателями могут быть соотношения между:

* представленными кредитами и депозитами;
* ликвидными активами и депозитами (или суммой депозитов и кредитов, полученных в центральном банке или в других банках);
* стабильными депозитами (то есть теми, которые замещаются на прогнозируемый срок) и общей суммой депозитов.

Анализ финансового состояния банка на базе изучения его периодической отчетной документации позволяет сделать вывод и о внутрибанковской системе управления и контроля, степени компетентности его руководящего звена.

На основе оценок различных аспектов деятельности банка делается общее заключение о его финансовом положении, формулируются рекомендации или решения о необходимости принятия соответствующих мер.

Проверка степени достоверности передаваемой надзорным органам информации, формирование максимально точного представления о положении банка, качестве его менеджмента могут быть обеспечены только в ходе проверки на месте. Этим определяется значение 3-го этапа надзора за функционированием кредитных учреждений, инспектирования (ревизии) на местах. В связи с трудоемкостью проведения ревизий на местах органы надзора осуществляют их периодически (они могут быть плановыми, регулярными и внеочередными) и устанавливают характер инспекций, которые в зависимости от целей и масштабов проверки могут быть общими, ограниченными и специальными.

Во время общей проверки анализируются различные аспекты деятельности банка и главные области риска. Как правило, выявляются соблюдение банком законов, правильность составления отчетов, наличие эффективной системы управления и производится оценка общего финансового состояния банка [2, с. 118].

При ограниченных проверках рассматриваются определенные аспекты деятельности банка, отдельные зоны риска, например анализируется кредитный портфель.

В ходе специальных проверок объектом изучения становятся конкретные операции банка, например сделки с иностранной валютой или компьютерная обработка информации.

Частота проведения ревизий и их объем варьируются в зависимости от степени доверия надзорных органов к кредитным учреждениям, их роли в кредитно-финансовой системе, наличия у них проблем. Обычно проверки устанавливаются чаще в крупных банках, а также в кредитных учреждениях, испытывающих серьезные затруднения.

Завершающий этап надзора за банками - контроль за соблюдением ими в строго определенные сроки предписаний органов надзора по устранению обнаруженных недостатков.

Ликвидация кредитного учреждения используется как крайняя мера, поскольку это затрагивает непосредственные интересы вкладчиков. В целях защиты их интересов во многих странах организованна система страхования депозитов.

Таким образом, банковский надзор осуществляется последовательно и состоит из следующих этапов:

* лицензирование;
* проверка отчетности, предоставляемой банками;
* инспектирование (ревизия) на местах;
* контроль за соблюдением банками требований надзорных органов.

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

# 3.1. Реформирование механизма банковского надзора в Украине

На основе анализа Положения Национального банка Украины “Про застосування Національним банком України заходів впливу до комерційних банків за порушення банківського законодавства” можно выделить следуюшие этапы банковского надзора в Украине и определить существующий механизм банковского надзора в Украине следующими этапами:

1. Регистрация банка.
2. Лицензирование банка.
3. Осуществление мониторинга банка - безвыездного инспектирования.
4. Осуществление выездного целевого или комплексного инспектирования банка в законодательно установленные сроки или в случае возникновения необходимости.
5. Определение рейтинговой оценки банка.
6. Принятие мер по отстранению недостатков работы банка:
   * непринудительных мер (письмо-предупреждение или письмо с обязательствами);
   * принудительных мер (повышение нормы резервов, штрафы, введение временной администрации, реорганизация или ликвидация);
   * введение режима финансового оздоровления, который представляет собой комплекс принудительных и непринудительных мер.

7. Проведение повторного целевого инспектирования для выяснения того, справился ли банк с проблемами.

По результатам проведения повторного инспектирования может рассматриваться вопрос о переводе банка в режим финансового оздоровления, режим особого надзора или принятии дополнительных мер к банку: сокращению пунктов лицензии, введению временной администрации, отстранению руководства банка, реорганизации или ликвидации.

По результатам инспектирования органы надзора определяют план мероприятий, направленных на исправление выявленных во время проверки недостатков, а также выставляют рейтинговую оценку банка, которая определяет период до следующего инспектирования банка.

Действия органов надзора могут быть направлены как на оказание внешнего, так и внутреннего воздействия на банковское учреждение. К внешнему воздействию можно отнести использование внутренних механизмов работы банка для совершенствования его работы и устранения недостатков. Внутренними механизмами являются: использование средств воздействия службы внутреннего контроля банка и правления, влияние акционеров, учредителей и наблюдательного совета банка путем предоставления им информации о необходимых мероприятиях или выдвижения требований по устранению недостатков.

Основные моменты взаимодействия органов надзора, наблюдательного совета банка, правления банка и службы внутреннего аудита можно описать следующими этапами:

1. Наблюдательный совет передает органам надзора информацию о том, какие задачи были поставлены акционерами перед правлением банка: общую стратегию, допустимые уровни риска, требования к доходности, наращиванию капитала и т.п.

2. В результате инспектирования органы надзора обнаруживают недостатки в работе банка и передают информацию руководству для их устранения. Одновременно с этим даются рекомендации службе внутреннего аудита по усилению контроля за такими участками работы банка.

3. По окончании инспектирования органы надзора передают материалы инспектирования, включая общую оценку работы службы внутреннего аудита, а также информацию о соответствии работы банка стратегии, заложенной акционерами наблюдательному совету банка.

4. Для проведения последующего контроля на участках, где были обнаружены наиболее серьезные проблемы, материалы инспектирования могут быть переданы независимым аудиторам, осуществляющим последующий аудит банка.

Такой механизм взаимодействия позволяет органам надзора решать проблемы на соответствующих уровнях, не прибегая к жестким и неадекватным мерам.

Применение мер внутреннего воздействия может быть в некоторых случаях во много раз более эффективным, чем принятие каких-либо внешних мер. При получении информации о недостатках в работе системы внутреннего контроля при добросовестном отношении к работе банка, наблюдательный совет банка будет использовать все доступные средства для ликвидации недостатков для избежания применения внешних мер воздействия. При предоставлении информации о недостатках в работе правления банка наблюдательному совету банка, он примет все необходимые меры по устранению недостатков, в том числе при необходимости и отстранение руководителей соответствующих уровней. Если же на уровне наблюдательного совета банка после получения информации от органов надзора не приняты адекватные меры, то требования по устранению недостатков могут быть представлены на общее собрание акционеров банка, что может послужить причиной для смены существующих руководителей банка и членов наблюдательного совета.

Выбор форм воздействия со стороны органов надзора должен зависеть от серьезности проблем, оценки качества и компетенции руководства, структуры собственности и характера инсайдерских отношений, а также оценки возможностей самого банка и акционеров устранить недостатки.

Базельским комитетом определены следующие требования к лицензированию кредитно-финансовых учреждений:

* следует четко определить виды деятельности кредитных организаций, осуществляемые в разрешительном порядке и требующие лицензирования. Следует, по возможности контролировать правомерность использования в названиях организаций слова “банк”;
* орган, выдающий лицензию должен иметь право выдвигать определенные критерии и оставлять без рассмотрения заявки, не соответствующие этим критериям. Процесс лицензирования должен включать, как минимум, проверку отношений собственности в банке, данных о руководстве и старших менеджерах, оперативного плана, структуры внутреннего контроля и размер капитала. В случае если предполагаемыми владельцем является иностранный банк, необходимо предварительное согласие надзорного органа стран его местонахождения;
* орган банковского надзора должен располагать правом рассматривать и отклонять любое предложение относительно передачи другим сторонам значительной доли собственности или контролирующих интересов в существующих банках;
* орган банковского надзора должен располагать правом устанавливать критерии, регулирующие крупные приобретения или инвестиции банка, направленные на то, чтобы корпоративные филиалы или структуры не подвергали банк неоправданному риску или не создавали препятствий осуществлению эффективного надзора.

Вопрос передачи долей собственности в банках связан с процессом лицензирования банковских учреждений. Получение контроля над банковским учреждением возможно, как минимум, двумя способами:

* организация нового банковского учреждения;
* приобретение контрольного пакета акций существующего банковского учреждения.

Во втором случае органы надзора должны проверить те же вопросы, по отношению к стороне, приобретающей банк, что и при регистрации нового банковского учреждения, а именно:

* происхождение денег для покупки акций банка;
* изучить, в каких сферах бизнеса работают новые акционеры банка;
* наличие достаточного количества денежных средств для начала банковского бизнеса и поддержания его в ситуации нестабильности банковской системы;
* новую систему организации управления и контроля со стороны новых акционеров банка, их видение перспектив банка и понимание работы банковской системы;
* наличие грамотного, квалифицированного и опытного руководства.

Основной задачей регистрации и лицензирования банков, является идентификация учреждений, подлежащих контролю органами банковского надзора, и недопущение проникновения в банковскую систему нестабильных или недобросовестных финансовых учреждений, которые могут нанести ущерб банковской системе.

Лицензирующему органу необходимо обратить внимание на следующие моменты при выдачи лицензий на осуществление банковской деятельности:

* структура владения банком, т.е. располагает ли банковское учреждение приемлемыми акционерами, изучить в каких сферах бизнеса работают основные акционеры банка, а также происхождение денег для взноса в уставной капитал;
* наличие достаточного количества денежных средств для начала банковского бизнеса и поддержания его в ситуации нестабильности банковской системы;
* систему организации управления и контроля со стороны учредителей за работой банка, их видение перспектив банка и понимание работы банковской системы;
* наличие грамотного, квалифицированного и опытного руководства.

Критерии, предъявляемые при лицензировании банка должны совпадать с теми, которые предъявляются при инспектировании банков, таким образом, чтобы в случае, когда финансовое учреждение перестает соответствовать установленным нормам для лицензирования иметь основание для отзыва лицензии. При этом если органы лицензирования и надзора отделены друг от друга, то необходимо обеспечивать их тесное взаимодействие в процессе лицензирования и инспектирования банков, а также дать право органам надзора влиять на решения органов лицензирования.

Рассмотрение структуры владения банком органами лицензирования включает анализ прямых и косвенных акционеров, изучение их прошлой и настоящей деятельности, порядочности, занимаемого положения в деловых кругах и репутации, так как все эти факторы переносятся на работу контролируемого ими учреждения.

Одна из задач банковского надзора создание и поддержание условий совершенной конкуренции как в банковской системе в целом, так и в масштабе регионов. Поэтому при выдаче или отзыве пунктов лицензий банков необходимо учитывать тот фактор, как это повлияет на степень конкуренции в регионе. Если в регионе только два банка имеют определенные пункты лицензий, то отзыв у одного из них создает ситуацию монополизма в регионе и может вызвать значительный отток капитала из банка, у которого отобран такой пункт лицензии. Такая ситуация может вызвать ряд негативных последствий не только для банка у которого отзывается пункт лицензии, но и для другого банка, что связано с возможной неспособностью банка справиться с быстро растущими объемами активов и осуществляемых операций.

Органы надзора должны контролировать уровень конкуренции не только в масштабах государства, но и в регионах. Снижение конкуренции в регионах может привести к снижению качества обслуживания и повышению процентных ставок кредитования для предприятий.

При разработке законодательных норм по лицензированию необходимо использовать более гибкие механизмы, отражающие взаимосвязь между объемом капитала и объемом лицензирования банка. Необходимо на основе оценки рисков установить необходимый объем капитала для проведения каждой определенной операции или группы операций. Такой гибкий механизм в значительной степени влияет на работу банковских учреждений в случае снижения адекватности их капитала.

Официальные полномочия надзорных органов определены принципами Базельского комитета: органы банковского надзора должны располагать адекватными возможностями воздействия, чтобы предпринимать своевременные корректирующие меры в отношении банков, которые не соблюдают установленных пруденциальных требований (таких, как минимальные коэффициенты достаточности капитала) и в случае нарушения регламентирующих положений или возникновения любой угрозы кредиторам. В крайних случаях это может включать право на отзыв банковской лицензии или рекомендацию относительно ее отзыва.

В Украине недостаточность работы органов надзора проявляется в процессе регистрации банковского учреждения или переходе собственности на банковское учреждение из одних рук в другие. В этих случаях органы банковского надзора не имеют эффективных механизмов для получения информации о реальном происхождении капитала для основания банка, или происхождении средств, на которые приобретается контрольный пакет акций. Это связано с общей непрозрачностью бизнеса в Украине, одной из причин которого является несовершенство налогового законодательства. Нередко средства для образования банков происходят зачастую из теневых оборотов бизнеса, что предопределяет дальнейшее их поведение на рынке направленное на обслуживание и финансирование теневого сектора экономики.

Таким образом, использование мирового опыта для реформирования механизма банковского надзора позволит предотвратить проникновение в банковскую систему недоброкачественных финансовых учреждений и осуществлять эффективный надзор за деятельностью зарегистрированных банков.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Главной целью банковского надзора, который в соответствии с законодательством осуществляется Национальным банком Украины, является безопасность и стабильность банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Решение само этих задач даст возможность усилить надежность банковской системы и обеспечить динамическое развитие экономики Украины.

Существующие модели надзора не являются идеальными и не гарантируют абсолютную надежность банковского учреждения и банковской системы в целом. Органы надзора ни в одной из стран не признают свой надзор идеальным. Тем более, учитывая темпы развития, как банковской индустрии, так и сопряженных с ней областей, можно говорить о том, что система банковского надзора также находится в состоянии непрерывного развития.

Основные достижения в развитии еффективного банковского надзора:

полностю или в значительной степени выполняются большинство Базельських принципов еффективного банковского надзора (23 из 30); продолжается работа по переходу к надзору на основе системы оценки рисков; функционирует система раннего виявления и реагирования на проблемные ситуации в банках; внедрены международные стандарты аудита; внедрены международные стандарты бухгалтерского учёта и отчётности; противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

При осуществлении банковского надзора Национальный банк Украины имеет право требовать от банков и их руководителей устранения нарушений банковского законодательства, исполнения нормативно-правовых актов Национального банка Украины для избежания или преодоления нежелательных последствий, которые могут поставить под угрозу безопасность средств, доверенных таким банкам, или причинить вред надлежащему ведению банковской деятельности.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» № 2121 от 07.12.2000 г.
2. Бандурка А.М., Глущенко В.В. Деньги и кредит, Х.: Национальный университет внутренних дел, 2003. – 482 с.
3. Банковские операции. Учебник Под ред. Проф. А.М. Мороза. – К.: КНЭУ, 2002. – 476 с.
4. Банковский портфель 3-е изд. 3 Под ред. Коробова К.Л. - М.: Соминтек, 2006. – 278 с.
5. Безверхая И.К. Рынок МБК: пока стоим на месте. // Финансовые риски, №1, 2007 г.
6. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент. – М.: Экономическая школа, 2000, Т.2.- 669 с.
7. Василик С. Оценка эффективности деятельности предприятий./Бизнес – информ. – Ноябрь 2004. – № 21. – 69 с.
8. Едронова В.Н., Мизиковский Е.А., Учет и анализ финансовых активов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 267 с.
9. Киселев А. П. Теория и практика современного бизнеса (или как создать фирму и работать на себя).-К.: Издательство ЛИБРА, 2004. - С. 50-76.
10. Клочко Ю., Черник Т. Проблемы малого бизнеса в Украине. //Экономика Украины.- № 1. - 2003 - С. 57-64.
11. Концепция развития банковской системы Украины // Вестник НБУ, №3, 2006 г.
12. Лахтионова Л.А. Финансовый анализ субъектов хозяйствования, К.: КНЭУ, 2002. - 389 с.
13. Лукинов И. К вопросу о концепции и модели современного экономического развития Украины. //Украина и экономика. - № 6. – 2008. – с.4-6.
14. Макеева Е.А. Формирование и проблемы развития малого бизнеса в Украине: теория и практика. – Издательство Астро-Принт, 2007 г.
15. Операции коммерческих банков и заграничный опыт / Ширинская Э.Б.-М.:Финансы и статистика, 2005. – 653 с.
16. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 3-е изд.- Мн.: РМА «Экоперспектива»; «Новое знание», 2004. - с. 498.
17. Современный коммерческий банк: управление и операции / Усоскин В.М. -М.:Все для вас, 2004. – 342 с.
18. Финансовый анализ деятельности фирм, М., "Ист-Сервис", 2004. – 485 с.
19. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник /Под ред. Е.С.Стояновой.-2-е изд., перераб.и дополн.- М.: Издательство «Перспектива»,2003 .-С.511-525.
20. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов /Г. Б. Поляк, И. А. Акодис, Т. А.Краева и др.; Под ред. проф. Г. Б.Поляка.-М.: Финансы, ЮНИТИ, 2003. -С.153-166.
21. Фінанси підпріемств: Підручник /за ред. проф. А. М. Поддерьогіна.-К.: КНЕУ, 2000.-с.368.
22. Шевченко Р.И. Банковские операции. Учебно-методическое пособие К.: КНЭУ, 2003. – 276 с.
23. Сушко В., Андронов О., Дробязко А. Анализ структуры балансов наибольших банков Украины. // Финансовые риски, № 4, 2009 г.
24. Цилюрин Д. Оцінка фінансового стану позичальника – суб'єкта малого бізнесу. //Вісник национального банку України.-№ 10. - 2008. - С. 36-39.
25. Чумаченко Г. Усеченная структура управления на предприятиях малого бизнеса. //Бизнес-информ.-№ 11-12. - 2008. - с. 39-43.

Организационная структура органов банковского надзора

Заместитель Председателя Национального банка Украины

Департамент методологии банковского регулирования и надзора

Департамент регистрации и лицензирова-ния банков

Департамент прекращения деятельности банков

Департамент банковского регулирования и надзора

Управление регистрации банков

Управление лицензиро-вания банков

Управление методологии банковского надзора

Управление развития банковского надзора и внешних связей

Управление анализа деяльности системы банков

Управление регулирования и сопроводжения внутренних процедур банковского надзора и тренинга

Управление регулирования деятельности банков 1 и 2 групп

Управление инспекционных проверок

Управление реорганизации и ликвидации банков

Отдел мониторинга банков в стадии прекращения деятельности

Управление регулирования деятельности банков 3 и 4 групп

Отдел регулирования деятельности банков усиленного надзора

Отдел организации внедрения надзора на основе оценки рисков

Председатель Национального банка Украины

Департамент по вопросам предотвращения использования банковской системы для легализации криминальных доходов и финансирования терроризма

Управление методологии финансового мониторинга

Управление контроля за эффективностью финансового мониторинга