

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА В СИСТЕМЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО- КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

*О.В. НИКУЛИНА, доктор экономических наук,
профессор кафедры мировой
экономики и менеджмента,
Кубанский государственный университет.
e-mail: Olgafinans@mail.ru*

*З.О. АЧМИЗОВА, бухгалтер 1-й категории,
Южное главное управление Центрального
банка Российской Федерации
e-mail: Achmizova@mail.ru*

Аннотация

Банковский контроль и надзор в системе инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики является необходимым элементом стабилизации и оздоровления банковского сектора. В статье представлена система существенных характеристик банковского контроля и надзора, проведен анализ развития банковского сектора, раскрыты особенности управления банковской ликвидностью. Это позволило разработать предложения по совершенствованию банковского контроля и надзора в системе инструментов денежно-кредитного регулирования.

Ключевые слова: *банковский контроль и надзор, управление банковской ликвидностью, денежно-кредитная политика, механизм экстренного предоставления ликвидности, пруденциальные меры банковского контроля и надзора.*

Современная банковская система остро нуждается в реформировании с соблюдением международных требований и стандартов, нацеленных на обеспечение стабильной экономической ситуации. Система банковского контроля тесно связана с проводимой денежно-кредитной политикой ЦБ РФ в рамках реализации комплекса мероприятий по денежно-кредитному регулированию национальной экономики. Разработанные инструменты денежно-кредитного регулирования нацелены

на обеспечение устойчивого экономического роста, который во многом зависит от финансовой стабильности и обеспеченности финансовыми ресурсами и определяется инвестиционной активностью экономических субъектов, доступностью кредитных ресурсов, бесперебойностью поступления финансовых потоков, ликвидностью банковского сектора, инновационной активностью экономических субъектов [1]. Система банковского контроля включает в себя, с одной стороны, банковский контроль и надзор со стороны Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), а с другой стороны, систему внутреннего контроля коммерческих банков как в отношении своих бизнес-процессов, так и в отношении своих клиентов.

Целью настоящего исследования является обоснование необходимости совершенствования банковского контроля и надзора в системе инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики в условиях преодоления экономического кризиса.

Банковский контроль и надзор представляет собой систематическую деятельность ЦБ РФ по проведению комплекса мероприятий, направленных на обеспечение законной банковской деятельности в российской экономике. При этом банковский надзор заключается в проверке исполнения кредитными организациями требований национального и международного законодательства, в результате которой ЦБ РФ дает оценку деятельности коммерческих банков и формирует политику, направленную на обеспечение режима закон-

Направления совершенствования банковского контроля и надзора ...

ности в банковской сфере. Банковский надзор исключает какое-либо вмешательство ЦБ РФ в деятельность кредитных организаций, тогда как банковский контроль четко предусматривает вмешательство регулятора в оперативную деятельность коммерческих банков с целью устранения выявленных нарушений. При этом основные цели и задачи банковского надзора и контроля можно условно разделить на три блока:

1) поддержание денежной и финансовой стабильности в банковской сфере и при необходимости принятие мер по оздоровлению и санированию банковского бизнеса;

2) обеспечение эффективности банковской деятельности на основе ужесточения требований к качеству и количеству банковского капитала и его активов;

3) обеспечение защиты экономических интересов вкладчиков в соответствии с требованиями и нормами международного законодательства.

На рис. 1 представлена система существенных характеристик банковского надзора и контроля.

Представленная система существенных характеристик банковского надзора и контроля позволяет выделить основные методы и инструменты, с помощью которых достигается реализация поставленных целей и задач. ЦБ РФ применяет в комплексе всю совокупность методов административного, экономического, регулирующего и надзорного воздействия для обеспечения эффективного функционирования банковской системы в российской экономике. За последние 3–5 лет ЦБ РФ как ре-



Рис. 1. Система существенных характеристик банковского надзора и контроля

гулятор активно проводит политику санации банковского бизнеса с применением всего арсенала пруденциальных мер, однако ситуация в банковском секторе остается напряженной и свидетельствует о необходимости совершенствования методов и инструментов банковского надзора и контроля.

В рамках настоящего исследования для оценки эффективности функционирования системы банковского надзора и контроля рассмотрим основные показатели деятельности банковского сектора за период 2012–2017 гг. (табл. 1).

За период 2012–2017 гг. собственный капитал банковского сектора увеличился в 1,8 раза, однако при этом его доля в активах сократилась с 12,6 до уровня 11,7%. Аналогичная ситуация сложилась в отношении кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, которые увеличились в 1,8 раза, а в процентном отношении к активам банковского сектора снизились на 4,8%. Стабильный рост продемонстрировали банки по приобре-

тению ценных бумаг за период 2012–2017 гг. и по привлечению вкладов физических лиц, при этом доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора увеличилась на 1,7%, что объясняется повышением привлекательности банковских депозитов на фоне увеличения учетной ставки в период кризиса 2014–2015 гг. В целом сложившаяся положительная динамика свидетельствует о достаточно стабильном развитии банковского сектора, однако следует обратить внимание на политику ЦБ РФ в отношении регулирования банковской ликвидности.

Коммерческие банки испытывают потребность в ликвидности денежных средств для осуществления необходимых платежей и расчетов по распоряжению своих клиентов и по собственным обязательствам, а также в связи с необходимостью выполнения резервных требований, к которым относятся устанавливаемые ЦБ РФ нормативы обязательных резервов и коэффициент усреднения обязательных резервов [5]. В настоящий момент от коммерческих банков требуется поддерживать определенный остаток денеж-

Таблица 1

Динамика развития банковского сектора в 2012–2017 гг. по состоянию на 1 января каждого года [3]

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Активы (пассивы) коммерческих банков, млрд р.	41627,5	49509,6	57423,1	77653,0	82999,7	80063,3
Собственные средства (собственный капитал) коммерческих банков, млрд р.	5242,1	6112,9	7064,3	7928,4	9008,6	9387,1
Отношение собственного капитала к активам коммерческих банков, %	12,6	12,3	12,3	10,2	10,9	11,7
Кредитные ресурсы, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд р.	23266,2	27708,5	32456,3	40865,5	43985,2	40938,6
Отношение кредитных ресурсов к активам коммерческих банков, %	55,9	56,0	56,5	52,6	53,0	51,1
Ценные бумаги, приобретенные коммерческими банками, млрд р.	6211,7	7034,9	7822,3	9724,0	11777,4	11450,1
Отношение ценных бумаг к активам коммерческих банков, %	14,9	14,2	13,6	12,5	14,2	14,3
Вклады физических лиц в коммерческих банках, млрд р.	11871,4	14251,0	16957,5	18552,7	23219,1	24200,3
Отношение вкладов физических лиц к пассивам коммерческих банков, %	28,5	28,8	29,5	23,9	28,0	30,2

ных средств на корреспондентских счетах не каждый день, а только в среднем за определенный период, что позволяет банкам самостоятельно гибко управлять ликвидностью. С целью эффективного управления банковской ликвидностью ЦБ РФ, с одной стороны, осуществляет операции на аукционах по ключевой ставке по предоставлению денежных средств, а с другой стороны, в случае избытка ликвидности – операции по абсорбированию, что, в свою очередь, позволяет ЦБ РФ пере-

распределять ликвидность на межбанковском денежном рынке [6].

С 1 сентября 2017 г. ЦБ РФ принял решение о введении нового механизма экстренного предоставления ликвидности коммерческим банкам, которые испытывают трудности с ликвидностью. До этого момента действовал механизм предоставления безотзывной кредитной линии. В табл. 2 представлен сравнительный анализ двух механизмов по основным ключевым критериям.

Таблица 2

Сравнительный анализ механизмов регулирования банковской ликвидности ЦБ РФ

Критерий сравнения	Новый механизм экстренного предоставления ликвидности (МЭПЛ) введен с 01.09.2017	Предыдущий механизм безотзывной кредитной линии (МБКЛ)
1. Ставка, по которой ЦБ РФ предоставляет ликвидность	Ключевая ставка + 1,75 процентных пунктов	Ключевая ставка + 1,75 процентных пунктов
2. Возможность получения ликвидности	Инструмент доступен широкому кругу кредитных организаций, однако ЦБ РФ избирательно подходит к предоставлению экстренной ликвидности, учитывая финансовую устойчивость коммерческих банков и их системную значимость в экономике	ЦБ РФ открывал безотзывную кредитную линию только системно значимым банкам, которые были обязаны выполнять норматив краткосрочной ликвидности согласно Базель III
3. Гарантия и условия получения ликвидности	ЦБ РФ не гарантирует экстренного предоставления ликвидности коммерческому банку, заключившему с ним соглашение. Применяется персонализированный подход в каждом отдельном случае на основе анализа финансовой устойчивости банка и его активной позиции на рынке	В случае заключенного соглашения в рамках МБКЛ коммерческие банки гарантированно получали ликвидности от ЦБ РФ в рамках открытого лимита в любой момент
4. Обеспечение для получения ликвидности	Список принимаемых в счет обеспечения по МЭПЛ средств расширен, однако в первую очередь ЦБ РФ будет принимать активы, по которым отработан порядок приема и оценки, чтобы исключить нежелательные риски	В обеспечение безотзывной кредитной линии ЦБ РФ принимал от коммерческих банков векселя или права требования по кредитам, слитки золота, ценные бумаги, включенные в ломбардный список
5. Срок предоставления ликвидности	ЦБ РФ предоставляет ликвидность коммерческим банкам в рублях на срок не более 90 дней	ЦБ РФ предоставлял безотзывную кредитную линию коммерческим банкам на срок до 90 дней, при этом коммерческие банки оплачивали ЦБ РФ 0,15% от величины установленного в договоре лимита за пользование безотзывной кредитной линией

ЦБ РФ в аспекте оптимизации банковского надзора и контроля упростил процедуру обеспечения для предоставления экстренной ликвидности коммерческим банкам, однако оставил за собой право принимать решение о предоставлении ликвидности на основе результатов анализа финансовой устойчивости коммерческих банков и их системной значимости для экономики.

В целом по состоянию на 01.01.2017 уровень концентрации активов на банковском рынке России достаточно высок (рис. 2). Так, 63% совокупной величины активов банковского сектора приходится на 7 ведущих банков [3].

Следует отметить, что в настоящий момент произошли изменения с ПАО Банк «ФК Открытие», который продемонстрировал неустойчивую финансовую позицию на рынке, в связи с чем было принято решение ЦБ РФ о поддержке и проведении санации данного банка за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. Среди системно значимых банков наиболее крупными и владеющими основной долей активов являются такие банки, как Сбербанк (29%), Банк ВТБ (12%) и Газпромбанк (7%).

Рассмотрим показатели прибыльности российских банков за период 2011–2016 г. (рис. 3). Данный показатель имеет тенденцию к росту с некоторым снижением в 2015 г., что

во многом объясняется влиянием внешних факторов. Причины данного снижения заключаются в общей нестабильности на мировом финансовом рынке, спровоцированной введением санкций, а также в общей динамике снижения темпов экономического роста в силу политических разногласий и дисбаланса в мировой экономике. В 2016 г. уровень прибыли вернулся к докризисному значению. Следует отметить, что наблюдается снижение доли коммерческих банков, получивших прибыль за анализируемый период. Так, если в 2011 г. такой показатель составлял 94,9%, то на конец 2016 г. значение показателя составило 71,4%, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости банков и является дополнительным негативным фактором, приведшим к сокращению числа банков. Динамика рассмотренных показателей представлена на рис. 3.

Показатели рентабельности собственного капитала и рентабельности активов наиболее крупных банков России представлены в табл. 4. Так, рентабельность собственного капитала в среднем составляла 13%, максимальное значение при этом приходилось на Банк НКЦ (44,78%), минимальное на Россельхозбанк (1,54%). При этом Банк НКЦ имеет самый низкий показатель размера собственного капитала из представленных банков – 51509,9 млн р., однако продемонстриро-

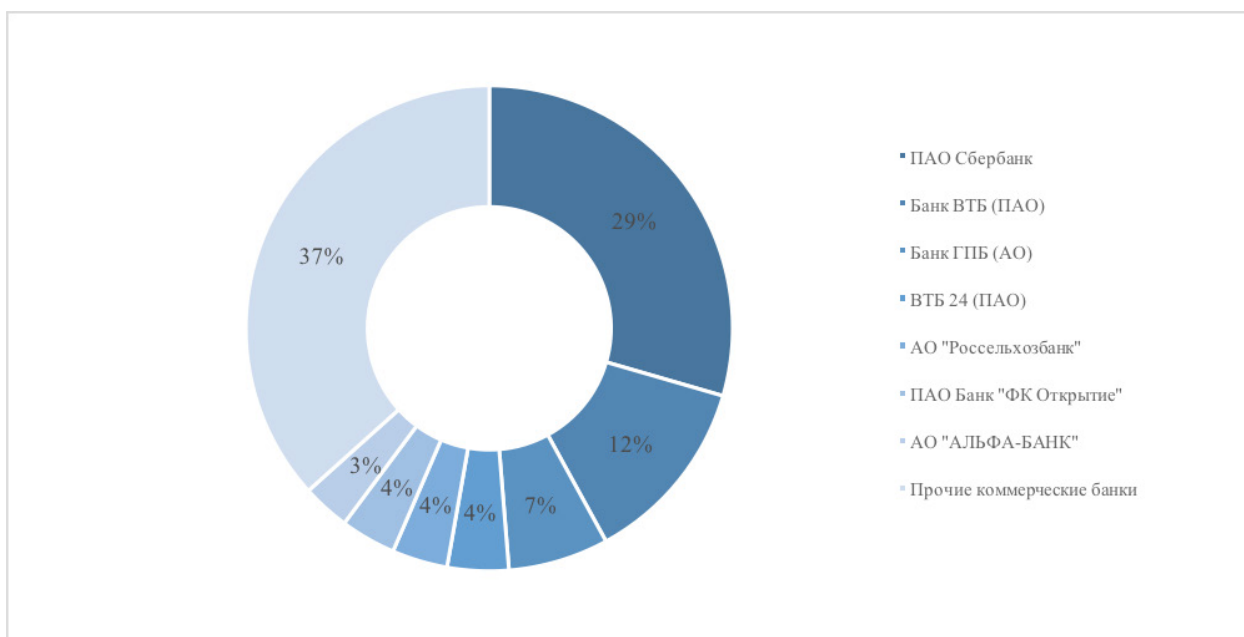


Рис. 2. Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.01.2017 [3]

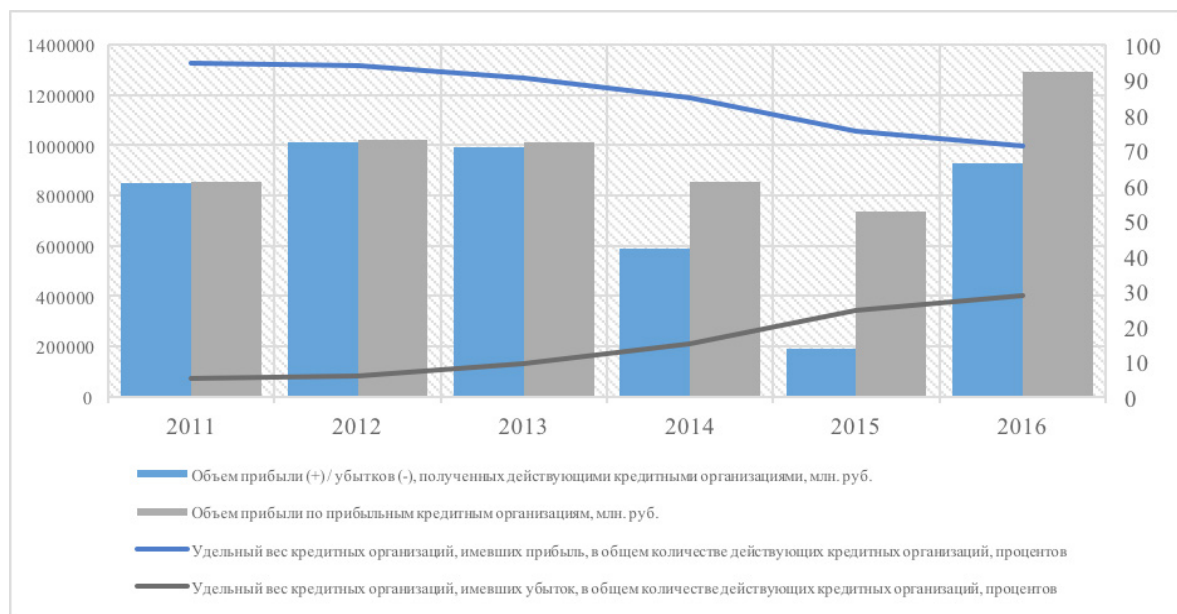


Рис. 3. Показатели прибыльности коммерческих банков России за 2011–2016 гг. [3, 4]

Таблица 4

Показатели рентабельности коммерческих банков России по состоянию на 01.01.2017 г. [3]

Наименование банка	Размер собственного капитала, млн р.	Рентабельность собственного капитала, %	Рентабельность активов, %
Сбербанк	3339552,2	18,35	2,58
Банк ВТБ	1024231,1	10,82	1,16
Газпромбанк	651721,1	15,99	2,18
ВТБ 24	325134,4	15,36	1,47
Россельхозбанк	383147,0	1,54	0,22
Банк «ФК Открытие»	270530,2	5,01	0,49
АЛЬФА-БАНК	316314,7	3,43	0,51
Банк НКЦ (АО)	51509,9	44,78	0,90
Московский кредитный банк	207470,3	3,00	0,30
Промсвязьбанк	154159,5	11,68	1,36
Среднее значение	672377,04	13,00	1,12
Максимальное значение	3339552,2	44,78	2,58
Минимальное значение	51509,9	1,54	0,22

вал самый высокий уровень рентабельности собственного капитала 44,78%.

Рентабельность активов на высоком уровне продемонстрировали Сбербанк (2,58%) и Газпромбанк (2,18%), наименьшее значение – Россельхозбанк (0,22%) и Банк «ФК Открытие» (0,49%).

Эффективность банковской деятельности и высокий уровень финансовой устойчивости коммерческих банков во многом определяется грамотной кредитной политикой, что напрямую связано с уровнем процентных ставок, условиями кредитования физических и юридических лиц и проводимой ЦБ РФ политикой регулирования банковской ликвид-

ности. Процентные ставки по кредитам на банковском рынке России имеют тенденцию к увеличению, не смотря на снижение ключевой ставки ЦБ РФ. Наиболее дорогим является получение кредитных средств в рублях для физических лиц. Динамика, а также дифференциация процентных ставок наглядно представлена на рис. 4.

Согласно исследованию, проведенному ЦБ РФ, политика санации и оздоровления банковского сектора за период 2013–2017 гг. способствовала стабилизации экономической ситуации на рынке банковских услуг [2]. Однако принятые ЦБ РФ меры нуждаются в совершенствовании для обеспечения высокого уровня эффективности функционирования системы банковского контроля и надзора, обеспечивающей стабильное развитие российской экономики.

На основе проведенного анализа эффективности функционирования банковского сектора и принимаемых ЦБ РФ мер по обеспечению высокого уровня банковской ликвидности разработаны и предложены следующие направления совершенствования банковского контроля и надзора в системе инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики в условиях преодоления экономического кризиса (табл. 5).

Реализация предложенных в табл. 5 мероприятий позволит ЦБ РФ повысить эффективность функционирования банковского надзора и контроля и создаст благоприятные условия для стабилизации и оздоровления банковского сектора в российской экономике в период преодоления экономического кризиса.

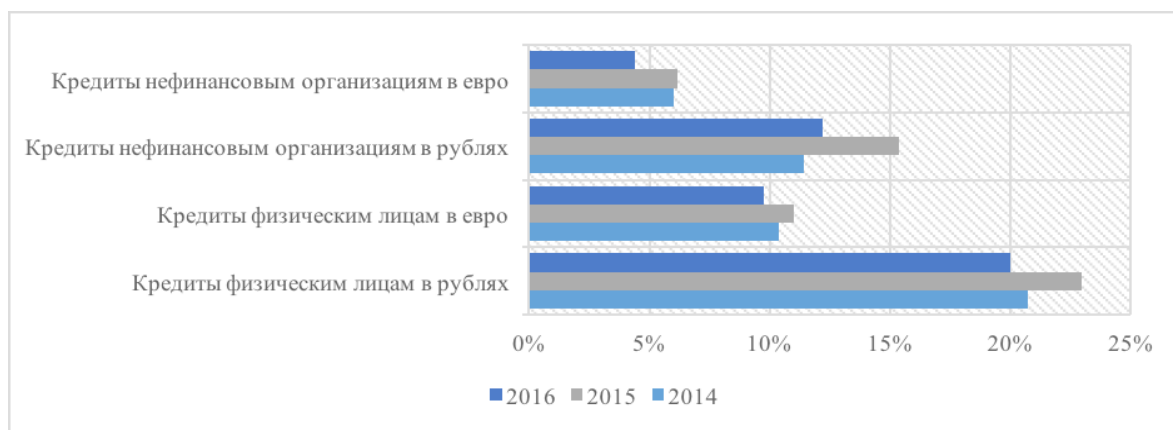


Рис. 4. Структура процентных ставок за 2014–2016 гг. [3, 4]

Таким образом, в результате проведенного исследования направлений совершенствования банковского контроля и надзора в системе инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики в условиях преодоления экономического кризиса получены следующие выводы.

1. Формирование эффективного банковского контроля и надзора призвано обеспечить поддержание денежной и финансовой стабильности коммерческих банков и защиту экономических интересов вкладчиков в соответствии с требованиями и нормами международного законодательства. ЦБ РФ осуществляет банковский контроль и надзор на основе использования комплекса методов административного, экономического, надзорно-

го и регулирующего воздействия на деятельность коммерческих банков.

2. Результаты анализа развития банковского сектора за период 2012–2017 гг. продемонстрировали необходимость совершенствования банковского контроля и надзора. В настоящий момент в банковском секторе наблюдается высокий уровень концентрации, при этом 63% совокупной величины активов банковского сектора приходится на 7 ведущих банков. Не смотря на увеличение собственного капитала коммерческих банков в абсолютном выражении в 1,8 раза, его доля в активах снизилась с 12,6 до уровня 11,7%.

3. В сложившейся ситуации ЦБ РФ разработал и внедрил с 1 сентября 2017 г. новый механизм экстренного предоставления

Направления совершенствования банковского контроля и надзора в системе инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики в условиях преодоления экономического кризиса

Направление	Характеристика мероприятий	Особенности реализации и ожидаемый результат от внедрения
1. Совершенствование кредитной политики ЦБ РФ	Разработка и внедрение контрольных мероприятий по обеспечению кредитными ресурсами реального сектора экономики и населения; внедрение персонализированных мер поддержки системообразующих и значимых банков, реализующих льготный механизм кредитования реального сектора экономики (малых предприятий, инновационных компаний, предприятий – экспортеров инновационной продукции и т.п.)	Постепенное снижение учетной ставки позволит коммерческим банкам активизировать операции по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам, что сделает кредитные ресурсы доступными как для бизнеса, так и для населения в период преодоления экономического кризиса
2. Оптимизация пруденциальных мер банковского надзора и контроля	Усиление надзорных мероприятий в сфере контроля за соблюдением коммерческими банками нормативов и резервов, проведение регулярных проверок системы банковского учета и отчетности	Оптимизация пруденциальных мер позволит на ранних стадиях выявить проблемы в деятельности коммерческих банков и своевременно принять меры по профилактике банкротств и предотвращению отзыва лицензии
3. Расширение и конкретизация функций и полномочий института кураторства в банковской сфере	Разработка и реализация кураторами индивидуальных программ надзора за деятельностью подотчетных коммерческих банков с учетом приоритетов их развития, предупреждение кризисных ситуаций в деятельности коммерческих банков на основе проведения системы контрольных мероприятий, согласованных с ЦБ РФ	Институт кураторства позволит своевременно получить точную оценку экономического положения и финансовой устойчивости закрепленного коммерческого банка и принять меры по профилактике негативных явлений в деятельности банка
4. Внедрение системы контроля и учета информационных потоков коммерческих банков	Разработка системы безопасности в сфере информационного обеспечения банковской деятельности должна строиться на основе соблюдения банками всех нормативных требований ЦБ РФ с учетом защиты прав и интересов учредителей и клиентов коммерческих банков. Для защиты информационных потоков коммерческих банков необходимо разработать инновационные технологии кодирования банковской информации с учетом унификации всех банковских операций	Разработка единых стандартов в сфере технологии обработки и передачи банковской информации с соблюдением всех нормативных требований ЦБ РФ позволит создать единую систему безопасности информационного обслуживания клиентов коммерческих банков. Контроль и надзор в данной сфере призван исключить различные злоупотребления и нарушения прав учредителей и клиентов банков
5. Формирование эффективной системы управления рисками коммерческих банков в период преодоления экономического кризиса	Департаменту ЦБ РФ по оценке банковских рисков необходимо разработать единую методику управления рисками на основе внедрения автоматизированной платформы, позволяющей осуществить достоверную оценку всех видов рисков с учетом специфики банковского обслуживания различных категорий клиентов	Единая методика управления рисками позволит коммерческим банкам автоматизировать процесс оценки рисков и на основе этого активизировать внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала и реализации комплекса мероприятий по минимизации рисков

ликвидности коммерческим банкам вместо действовавшего ранее механизма предоставления безотзывной кредитной линии. Сравнительный анализ двух механизмов показал, что ЦБ РФ, не смотря на упрощение процедуры, оставляет за собой право принимать решение об экстренном предоставлении ликвидности на основе результатов анализа финансовой устойчивости коммерческих банков и их системной значимости для экономики.

4. Основными направлениями совершенствования банковского контроля и надзора в системе инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики в условиях преодоления экономического кризиса являются следующие мероприятия: совершенствование кредитной политики, оптимизация пруденциальных мер банковского контроля и надзора, конкретизация функций института кураторства в банковской сфере, внедрение системы контроля и учета информационных потоков и обеспечения информационной безопасности в банковском секторе, формирование эффективной системы управления рисками коммерческих банков. Внедрение предложенных мероприятий позволит ЦБ РФ совершенствовать банковский контроль и надзор, что, в свою очередь, обеспечит эф-

фективную реализацию денежно-кредитной политики в российской экономике.

Библиографический список

1. *Васильева А.С., Кузнецова М.Н.* Инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка Российской Федерации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2012. № 44. С. 22–26.
2. *Круглова А., Ушакова Ю.* Влияние политики по оздоровлению банковского сектора на конкуренцию и устойчивость развития // Серия докладов об экономических исследованиях. Банк России. 2017. №22. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16717/wp_22.pdf.
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. URL: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1707.pdf.
4. Официальный сайт ЦБ РФ. Ликвидность банковского сектора и инструменты денежно-кредитной политики. URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=idkp_br.
5. *Рыкова И.Н.* Ликвидность крупнейших банков в условиях нестабильности финансового рынка // Банковское дело. 2015. №5. С. 32–37.
6. *Семенюта О.Г.* Рынок банковских услуг как фактор устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. 2014. №2. С. 2–9.