

УДК 336.71  
ББК 65.262

Э.Г. Моргорова

## СИСТЕМА ОПЕРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ НА БАЗЕ НОРМАТИВОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Дана характеристика обязательных нормативов деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. Рассмотрены методики оценки устойчивости и эффективности банков на основе обязательных нормативов. Определена актуальность проблемы разработки системы оперативного управления деятельностью банка с целью соблюдения нормативов Центрального банка.

*Ключевые слова:* кредитная организация, обязательные нормативы банков.

E.G. Morgorova

## COMMERCIAL BANK OPERATIONAL ADMINISTRATION SYSTEM BASED ON REGULATIONS OF THE CENTRAL BANK OF RUSSIA

The article characterizes compulsory regulations for commercial banks in the Russian Federation, analyzes methods of estimating sustainability and efficiency of the banks based on the regulations, and determines relevance of the problem of developing an operational administration system for commercial banks to comply with the regulations of the Central Bank.

*Keywords:* credit institution, compulsory regulations for banks.

Деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, прежде всего коммерческих банков, неразрывно связана с соблюдением разнообразных нормативов. Данные нормативы — это, по сути, целый комплекс требований, которые предъявляет Центральный банк Российской Федерации к коммерческим банкам в разных областях их деятельности.

В период финансового кризиса российские коммерческие банки все больше уделяют внимание вопросам качественного управления рисками. Тем не менее, несмотря на самостоятельность банков в вопросах управления рисками, Банком России осуществляется регулирование (ограничение) принимаемых банками рисков с целью обеспечения общей стабильности российской банковской системы.

Основным звеном требований Банка России является инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110-И, в основу которой положены рекомендации Базельского комитета по разработке экономических нормативов деятельности коммерческих банков. Экономические нормативы, которые «в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать» банкам согласно ст. 62 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ, являются одним из механизмов надзора за функционированием банков и его регулирования (их соблюдение контролируется через банковскую отчетность).

Экономические нормативы широко применяются во всем мире, но ни в одной стране нет такого широкого спектра и большого количества нормативов, как в России. Так, в Японии утверждаются нормативы, регулирующие достаточность собственного капитала, ликвидность активов, предоставление крупного кредита и выплату дивидендов. В Германии регулируются достаточность собственного капитала, ликвидность и предоставление крупных кредитов. В России установлены следующие обязательные нормативы:

- 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 по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

В связи с этим любые используемые банками конкретные процедуры, методы и способы управления отдельными видами рисков должны быть «встроены» в единую систему ограничений рисков банка, которую представляют собой обязательные нормативы. Таким образом, если методики оценки рисков, применяемые банком, предусматривают установление определенных лимитов, то дополнением в систему ограничений на проведение операций будут являться лимиты, определенные инструкцией № 110-И. При этом, в отличие от внутренних методик, от банка требуется соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе со стороны Центрального банка РФ.

Экономические нормативы рассчитываются коммерческими банками на основе данных бухгалтерского баланса при помощи метода коэффициентов и служат как для контроля над деятельностью коммерческого банка со стороны Центрального банка РФ, так и для целей внутреннего аудита. Посредством экономических нормативов регулируются: во-первых, абсолютный и относительный уровень собственного капитала кредитной организации; во-вторых, ликвидность баланса; в-третьих, диверсификация активных и пассивных операций банка; в-четвертых, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в целом.

Банкиры нередко критикуют применение Банком России обязательных нормативов. ЦБ РФ устанавливает единые экономические нормативы для всех кредитных организаций, не дифференцируя их по видам, отраслевым и географическим особенностям деятельности, уровню надежности, качеству управления или иным критериям. Так, например, просматривая отчетность банка, в которой указано значение норматива Н1 (норматив достаточности собственных средств), равное 11,5% при минимально допустимом 11%, стоит задуматься, а на самом ли деле банк близок к невыполнению норматива. И нередко оказывается впоследствии, что банк имеет достаточные возможности по размещению средств, а относительная близость к предельным значениям нормативов не является репрезентативной.

В 1998 г. среди разорившихся отечественных банков немало было и таких, к которым у Центрального банка РФ не было никаких претензий

в плане достаточности капитала. Кстати, такие явления наблюдаются не только в России. Установление разными странами индивидуальных норм достаточности банковского капитала, как свидетельствует практика, не обеспечивает стабильности международной финансовой системы и более справедливой конкуренции.

Итак, соблюдение обязательных нормативов Центрального банка РФ не является основным критерием оценки надежности банка, данные показатели имеют реальное значение при системном анализе деятельности банка, т.е. лишь в совокупности с другими аналитическими показателями.

Проблеме соблюдения банками обязательных нормативов посвящено небольшое количество работ в современной российской экономической литературе. Эти вопросы отражены в работах экономистов В.И. Колесникова, О.И. Лаврушина, В.Т. Севрука, А.М. Тавасиева и др.

Существуют различные методики оценки устойчивости и эффективности банков на основе обязательных нормативов, например методика, разработанная совместно Л.И. Ушвицким, А.В. Малеевой, Е.С. Гриценко [1]. Ими предложен расчет интегрального показателя, характеризующего изменение финансового состояния кредитных организаций в зависимости от изменения обязательных нормативов с учетом степени значимости каждого из них. При этом анализ осуществлен на основе расчета трендовых индексов, отражающих изменение фактического показателя от базового к самому базовому. При определении весов обязательных нормативов использован метод экспертных оценок. Предложенный метод может применяться для многолетнего мониторинга деятельности банков, а при наличии объективных доступных значений обязательных нормативов — для рейтинговой оценки кредитных организаций.

С. Семеновым предложена рейтинговая методика оценки устойчивости и эффективности банка на основе экономических нормативов [2]. Данная методика на основе метода интегрального трендового индекса позволяет оценить совокупное использование нормативов конкретным банком или банковской системой в целом с расчетом средних значений нормативов по всем банкам второго уровня. Она может быть применена при формировании межбанковского рейтинга устойчивости и сравнительной оценки конкретных банков, в отдельном банке — для анализа его деятельности (тренда) в разные периоды. Таким образом, предлагаемая методика может быть применена как элемент денежно-кредитного надзора за кредитными организациями и их регулирования.

В основном предложенные методики направлены на оценку соблюдения требований инструкции № 110-И коммерческими банками по фактам, результаты служат для контроля над деятельностью коммерческого банка со стороны надзорных органов, в целях формирования межбанковского рейтинга устойчивости, для анализа деятельности (тренда) банка в разные периоды, для оценки устойчивости банковской системы в целом.

Что касается самого коммерческого банка, перед которым стоит задача соблюдения соотношения устойчивости и прибыльности, ведь, как правило, высокая надежность сопровождается низкими доходами, а низкая устойчивость — высокими доходами за счет вложений в высокодоходные, но и высокорисковые активы. Актуальной является разработка системы оперативного управления деятельностью банка с целью исключения возможности невыполнения обязательных нормативов.

**Список использованной литературы**

1. Ушвицкий Л.И. Совершенствование системы оценки выполнения банками обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации / Л.И. Ушвицкий, А.В. Малеева, Е.С. Гриценко // *Финансы и кредит*. — 2008. — № 1. — С. 3–7.
2. Семенов С. Финансовый кризис и нормативы банков / С. Семенов // *Бухгалтерия и банки*. — 2009. — № 9. — С. 15–23.

**Referenses**

1. Ushvitskii L.I. Sovershenstvovanie sistemy otsenki vypolneniya bankami obyazatel'nykh normativov Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii / L.I. Ushvitskii, A.V. Maleeva, E.S. Gritsenko // *Finansy i kredit*. — 2008. — № 1. — S. 3–7.
2. Semenov S. Finansovyi krizis i normativy bankov / S. Semenov // *Bukhgalteriya i banki*. — 2009. — № 9. — S. 15–23.

**Информация об авторе**

*Моргорова Эржена Гармажаповна* — аспирант, кафедра статистики и экономического анализа, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: megm26@yandex.ru.

**Author**

*Morgorova Erzhen Garmazhapovna* — post-graduate student, Chair of Statistics and Economic Analysis, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: megm26@yandex.ru.