

Финансовый анализ

УДК 336.67

КУПРИЯНОВА Людмила Михайловна¹

¹ Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, д. 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-9453-6425>

¹ Куприянова Людмила Михайловна, кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента бизнес-аналитики, заместитель заведующего кафедрой «Экономика интеллектуальной собственности» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва. E-mail: kuprianovalm@yandex.ru

ШНАЙДЕР Ольга Владимировна²

² Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, д. 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0001-5985-0243>

² Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, доцент, Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, доцент Департамента бизнес-аналитики, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва. E-mail: OVSHnajder@fa.ru

**РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**

Аннотация.

Предмет/тема. Актуальность вопросов регулирования деятельности коммерческих банков через систему экономических нормативов обусловлена современными условиями экономических взаимоотношений и явлений на мировом пространстве. Предметом исследования в данной научной статье выступает система экономических нормативов, регулирующих деятельность современных коммерческих банков.

Цели/задачи. Целью исследования является определение проблем связанных с применением экономических нормативов при оценке деятельности коммерческих банков и регулировании их деятельности.

Методология. В основе методологии проведенного исследования лежали аналитические методы синтеза, анализа, сравнения, оценка достоверности экономических подходов и др.

Вывод. Государственное регулирование банковского сектора ориентировано на необходимость обеспечения надежности банковского сектора и его функционированием на финансовом рынке. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется на основе системы экономических нормативов, отвечающих действующей нормативно-правовой базе. По своей классификации экономические нормативы регулирования деятельности воспроизводят различные направления деятельности коммерческих банков и совершенствуют процедуру анализа устойчивого развития коммерческого банка.

Однако, в настоящее время, в российской практике банковского сектора назрела необходимость в разработке лаконичных и действенных

нормативных документах, а также комплексной системе оценки и мониторинга рисков сопровождающих деятельность коммерческих банков.
Ключевые слова: классификация, коммерческие банки, нормативное регулирование, риски, система, финансовый рынок, экономические нормативы.

Financial analysis

¹ **Lyudmila M. Kupriyanova**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Business Analytics Department, Deputy Head of the Chair of "Economics of intellectual property" at Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow.

<https://orcid.org/0000-0002-9453-6425>

E-mail: kuprianovalm@yandex.ru

² **Olga V. Schneider**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Associate Professor of the Department of Business Analytics, FSOBU HE "Financial University under the Government of the Russian Federation", Moscow.

<https://orcid.org/0000-0001-5985-0243>

E-mail: OVShnajder@fa.ru

REGULATION OF ACTIVITIES COMMERCIAL BANKS THROUGH THE SYSTEM ECONOMIC STANDARDS

Abstract

The relevance of the issues of regulating the activities of commercial banks through the system of economic standards is due to the modern conditions of economic relations and phenomena in the world. The subject of the research in this scientific article is the system of economic regulations governing the activities of modern commercial banks.

Importance The purpose of the study is to identify the problems associated with the application of economic standards in assessing the activities of commercial banks and regulating their activities.

Objective. Methods The methodology of the study was based on analytical methods of synthesis, analysis, comparison, assessment of the reliability of economic approaches, etc.

Conclusions and Relevance State regulation of the banking sector is focused on the need to ensure the reliability of the banking sector and its functioning in the financial market. Regulation of the activities of commercial banks is carried out on the basis of a system of economic standards that meet the current regulatory framework. According to their classification, economic regulations for regulating activities reproduce various activities of commercial banks and improve the procedure for analyzing the sustainable development of a commercial bank.

However, currently in the Russian banking sector practice there is a need to develop concise and effective regulatory documents, as well as a comprehensive risk assessment and monitoring system accompanying the activities of commercial banks.

Keywords: classification, commercial banks, regulatory regulation, risks, system, financial market, economic regulations

Государственное регулирование банковского сектора ориентировано на необходимость обеспечения надежности банковского сектора и его функционированием на финансовом рынке. Сегодня отмечены случаи отзыва лицензий, сокращения банков или слияния и укрупнения банков. Причинами потери ликвидности банка и кризиса платежеспособности является высокий уровень финансовой зависимости; доминирование изымаемых денежных средств в капитале банка; опережающие темпы роста активов над темпами роста собственного капитала в условиях ухудшения конъюнктуры финансового рынка. Банковской системе отведена центральная роль в осуществлении платежей, привлечения и распределения сбережений. В этой связи необходимость контроля и надзора является важным для стабильной работы всего финансового сектора, а также для минимизации риска потерь по вкладам и вкладчиками и кредиторами, и это важно для развития эффективной конкурентоспособной банковской системы и обеспечения финансовой стабильности в стране.

Составляющим элементом надзора за деятельностью коммерческих организаций являются экономические нормативы. Экономические нормативы направлены на обеспечение банкам безопасное и надежное функционирование и обладание достаточными резервами для покрытия рисков, возникающих в процессе банковской деятельности. Установленные экономические нормативы – это инструмент регулирования деятельности коммерческих банков. Сегодня регулирование банковской системы занимает приоритетное положение, учитывая, что банки – играют роль активно ориентированных агентов, при этом представляют собой важнейший канал воздействия процессов макроэкономического значения. Процессы регулирования банковской системы осуществляются на международном уровне, национальном и на микро-уровне (саморегулирование). Банк России это главный банк государства и ключевое звено кредитной системы страны. Центральный Банк (ЦБ) воздействует на реальную экономику через банковский сектор и это объясняет значение основных параметров развития банковской системы, ориентированных на денежную политику и учет реакции реального сектора экономики на меры регулирования ЦБ РФ установленных действующими нормативами. А.С. Тарада раскрывает три основных плоскости в которых исследуется взаимодействие надзорных органов и банков: нормотворческая функция, стимулирование инициативы банков и последующий контроль (рисунок 1).



Рисунок 1 – Взаимодействие надзорных органов с кредитными организациями (составлено авторами на материалах источника [1]) / Figure 1 – Interaction of supervisory authorities with credit institutions (compiled by the authors based on materials from the source)

Механизм устойчивости банковской системы рассматривается через регулирование и надзор ЦБ России. Схема организации контактного банковского регулирования и надзора представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Схема организации контактного регулирования и надзора за осуществлением банковских операций (составлено авторами) / Figure 2 – Scheme of organization of contact regulation and supervision of banking operations (compiled by the authors)

К целевым установкам банковского регулирования и надзора относят – поддержание стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов. При этом ЦБ проводятся проверки соблюдения не только действующего законодательства, банковских правил,

экономических нормативов, но и ведение бухгалтерского учета и отчетности. Такой надзор предусматривает документарную проверку деятельности кредитных организаций, проверку соблюдения банком принятого и утвержденного Устава и Лицензии. Основные направления документарной проверки представлены на рисунке 3.

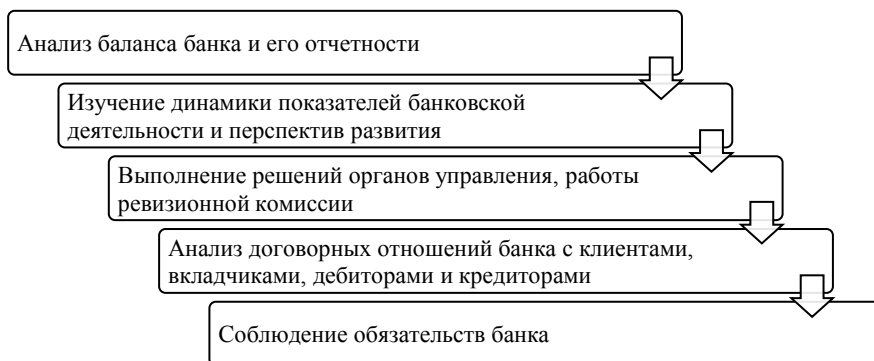


Рисунок 3 – Основные направления документарной проверки деятельности кредитных организаций (составлено авторами) / Figure 3 – The main directions of documentary verification of the activities of credit institutions (compiled by the authors)

Банком России проводятся контрольные процедуры и проверка:

- соблюдения кредитными организациями предписаний;
- в рамках Федерального закона, осуществляется регулирование и надзор постоянно действующим Комитетом банковского надзора;
- осуществляются контрольные функции, регулируется размер и порядок учета по валютным, процентным и финансовым рискам;
- устанавливается порядок при формировании и определении размера резервов налогообложения для минимизации рисков и потерь по ссудам с целью выполнения гарантии возврата вкладов вкладчикам;
- выявления нарушений и контроль обязательного исполнения всеми кредитными организациями – предписаний по выявленным нарушениям и применение санкций к нарушителям.

Стоит отметить факт того, что регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется на основе системы экономических нормативов, отвечающих действующей нормативно-правовой базе.

Е.Г. Шатковская экономические нормативы представляет тремя основными группами рисунок 4 [2].

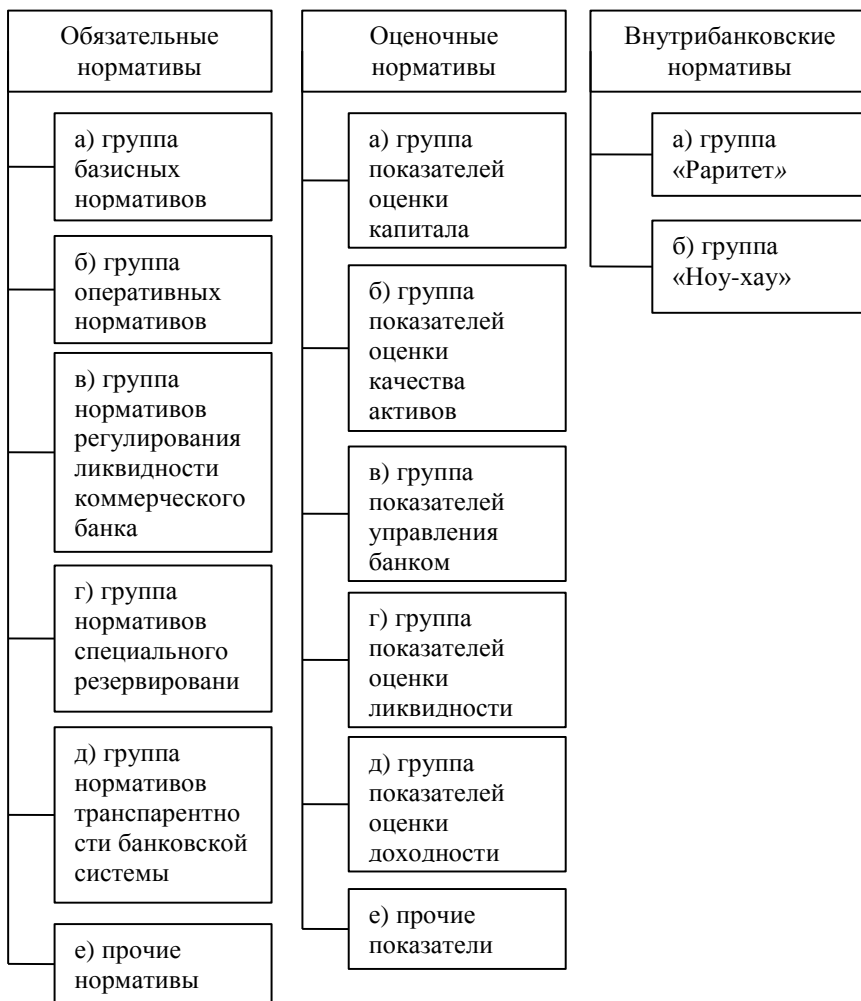


Рисунок 4 – Виды нормативов регулирования деятельности коммерческих банков (составлено авторами на материалах источника [2]) / Figure 4 – Types of standards for regulating the activities of commercial banks (compiled by the authors based on materials from the source

Как видно, из представленных Е.Г. Шатковской нормативов регулирования деятельности коммерческих банков, по своей классификации они воспроизводят различные направления деятельности коммерческих банков и совершенствуют процедуру анализа устойчивого развития коммерческого банка.

Бесспорным моментом настоящего времени в российской практике банковского сектора является то, что назрела необходимость в разработке

лаконичных и действенных нормативных документах, а также комплексной системе оценки и мониторингу рисков сопровождающих деятельность коммерческих банков. Несмотря на то, что современная банковская система имеет риск-ориентированный подход необходимо разработать комплексный подход в части требований к качеству банковского капитала; оперативного реагирования на возникновение проблем кредитной системы в связи с возникновением различного рода угроз и рисков.

Современные условия экономических отношений определяют направления разработки и реализации стандартов оценки рисков и банковского надзора в новом современном формате, имеющих временный характер из-за необходимости в финансовых ресурсах. Действенность новых стандартов будет обеспечена достоверной оценкой текущей ситуации в банковском секторе, как нашей страны, так и мирового пространства. Такой подход обеспечит максимальную готовность использования инструментов позволяющих сделать достоверную оценку надзорной деятельности и сопровождающих банковскую сферу рисков.

Однако, как отмечает В.В. Митрохин «мировой финансовый кризис показал, что даже применение «продвинутых» систем управления рисками и банковского надзора в западных банках не гарантирует бескризисного развития» [3]. Для современных коммерческих банков необходимы механизмы нивелирования проблем и угроз учитывающие национальные особенности, специфику деятельности, при этом обладающие продуктивной гибкостью, гармонизацией форм, дифференцированным подходом и т.д.

Практикой настоящего времени отмечено устойчивое развитие банковской системы нашей страны. Коммерческие банки активно участвуют в модернизации экономики Российской Федерации. Примечательно то, что интерес со стороны инвесторов к сфере банковского сектора не угасает и обусловлен высоким экономическим потенциалом банковского сектора, а также при условии антикризисного управления наличия эффективных инструментов.

Т.Ю. Морозова и А.С. Тарада в своих научных трудах отмечают «использование внутреннего контроля и управления банковскими рисками предполагает постоянное совершенствование и обеспечение их адекватности изменениям внутренней и внешней среды» [4].

Реализация процедуры внутреннего контроля в коммерческих банках позволяет максимизировать прибыль, улучшить конкурентные преимущества и деловую активность. Данный контроль обеспечивает административно-управленческому персоналу принятие верных бизнес решений посредством различного рода мероприятий и процедур. Принципы внутреннего контроля можно представить схематично (рисунок 5).

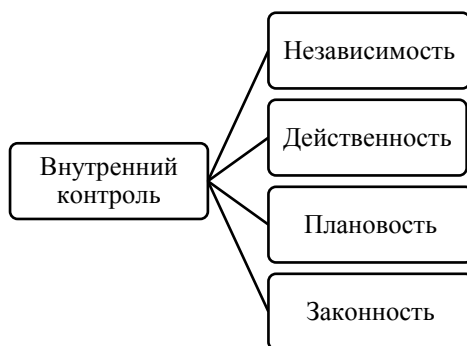


Рисунок 5 – Принципы процедур внутреннего контроля (составлено авторами) / Figure 5 – Principles of internal control procedures (compiled by the authors)

В настоящее время ведущими российскими специалистами исследуются актуальные аспекты финансово-хозяйственной деятельности и факторов риска в банковском секторе [5-11], однако обозначенные вопросы остаются открытыми для дискуссии, так как связаны с изменениями не только страны, но и мирового значения.

Современные процессы глобализации приоритетными направлениями выделяют сотрудничество и взаимодополнение надзорных органов и коммерческих структур, в данном случае банковского сектора. Сотрудничество и взаимодополнение предполагает реализацию не только контроля, но и консультирования в части применения передовых практик российского и международного опыта. Опыт взаимодействия с банковским сектором ближнего зарубежья указывает на отсутствие единых норм и методов правового регулирования, позволяющих эффективно функционировать в едином экономическом пространстве.

Список источников:

1. Тарада (2013) – *Тарада А.С. Российская практика применения инструментов антикризисного управления кредитными организациями* // Финансовая аналитика: проблемы и решения. № 9 (147). 2013. С. 44-54.
2. Шатковская (2021) – *Шатковская Е.Г. Конструирование методики оценки эффективности кредитной политики банка на основе многомерного сравнительного анализа* / [Электронный ресурс]. Режим доступа <https://docplayer.ru/57866777-Konstruirovanie-metodiki-ocenki-effektivnosti-kreditnoy-politiki-banka-na-osnove-mnogomernogo-sravnitel'nogo-analiza.html> (дата обращения 27.12.2021).
3. Митрохин (2009) – *Митрохин В.В. Развитие банковского надзора: проблемы и перспективы* // Финансы и кредит № 32(368). 2009. С. 42-45.
4. Морозова, Тарада (2011) – *Морозова Т.Ю., Тарада А.С. Совершенствование системы управления в банках: регулирование и саморегулирование* // Управление в кредитной организации. 2011. № 1.

5. Куприянова, Шнайдер (2020) – Куприянова Л.М., Шнайдер О.В. Анализ и оценка доступности рыночного сегмента для экономических субъектов. Экономика. Бизнес. Банки. 2020. № 2 (40). С. 36-44.

6. Соколинская, Куприянова (2020) – Соколинская Н.Э., Куприянова Л.М. Риски развития информационных технологий в банковском секторе. Мир новой экономики. 2020. Т. 14. № 3. С. 44-53.

7. Альбов, Куприянова (2020) – Альбов А.П., Куприянова Л.М. Цифровое право в цифровой среде экономики: проблемы реализации и риски. Экономика. Бизнес. Банки. 2020. № 4 (42). С. 8-20.

8. Куприянова (2016) – Куприянова Л.М. Инновационные процессы в банковской сфере. Экономика. Бизнес. Банки. 2016. № 1. С. 24.

9. Куприянова (2013) – Куприянова Л.М. Развитие банковской системы в условиях международного финансового центра российской федерации. Экономика. Бизнес. Банки. 2013. № S2. С. 30-51.

10. Куприянова, Соколинская (2012) – Куприянова Л.М., Соколинская Н.Э. Тенденции развития и особенности кредитования малого бизнеса в России. Экономика. Бизнес. Банки. 2012. № S3. С. 1-164.

11. Куприянова, Соколинская (2011) – Куприянова Л.М., Соколинская Н.Э. и др. Кредитование как важнейший фактор развития малого бизнеса в России. Куприянова Л.М., Соколинская Н.Э., Арцыбашева А.А., Кириллова Н.В., Бровкина Н.Е. монография / под ред. Н. Э. Соколинской, Л. М. Куприяновой. Москва, 2011.

References:

Tarada (2013) – Tarada A.S. Russian practice of using instruments of anti-crisis management of credit institutions [Rossijskaya praktika primeneniya instrumentov antikrizisnogo upravleniya kreditnymi organizacijami]// Financial analytics: problems and solutions. No. 9 (147). 2013.S. 44-54.

Shatkovskaya (2021) – Shatkovskaya E.G. Construction of methods for assessing the effectiveness of the bank's credit policy on the basis of multidimensional comparative analysis [Konstruirovanie metodiki ocenki effektivnosti kreditnoj politiki banka na osnove mnogomernogo sravnitel'nogo analiza] [Electronic resource]. Access mode <https://docplayer.ru/57866777-Konstruirovanie-metodiki-ocenki-effektivnosti-kreditnoy-politiki-banka-na-osnove-mnogomernogo-sravnitel'nogo-analiza.html> (date of access 27.12.2021).

Mitrokhin (2011) – Mitrokhin V.V. Development of banking supervision: problems and prospects [Razvitie bankovskogo nadzora: problemy i perspektivy]// Finance and Credit No. 32 (368). 2009.S. 42-45.

Morozova, Tarada (2011) – Morozova T.Yu., Tarada A.S. Improving the management system in banks: regulation and self-regulation [Sovershenstvovanie sistemy upravleniya v bankah: regulirovanie i samoregulirovanie]// Management in a credit institution. 2011. No. 1.

Kupriyanova, Schneider (2020) – Kupriyanova L.M., Schneider O.V. Analysis and assessment of the accessibility of the market segment for economic entities [Analiz i ocenka dostupnosti rynochnogo segmenta dlya ekonomicheskikh sub"ektov]// Economy. Business. Banks. 2020. No. 2 (40). S. 36-44.

Sokolinskaya, Kupriyanova (2020) – Sokolinskaya N.E., Kupriyanova L.M. Information technology development risks in the banking sector [Riski razvitiya

informacionnyh tekhnologij v bankovskom sektore] / The world of the new economy. 2020. Vol. 14. No. 3. P. 44-53.

Albov A.P., Kupriyanova (2020) – *Albov A.P., Kupriyanova L.M. Digital law in the digital environment of the economy: implementation problems and risks* [Cifrovoe pravo v cifrovoj srede ekonomiki: problemy realizacii i riski]. Economy. Business. Banks. 2020. No. 4 (42). S. 8-20.

Kupriyanova (2016) – *Kupriyanova L.M. Innovative processes in the banking sector* [Innovacionnye processy v bankovskoj sfere]. Economy. Business. Banks. 2016. No. 1. P. 24.

Kupriyanova (2013) – *Kupriyanova L.M. Development of the banking system in the context of the international financial center of the Russian Federation* [Razvitie bankovskoj sistemy v usloviyah mezhdunarodnogo finansovogo centra rossijskoj federacii]. Economy. Business. Banks. 2013. No. S2. S. 30-51.

Kupriyanova, Sokolinskaya (2012) – *Kupriyanova L.M., Sokolinskaya N.E. Development trends and features of small business lending in Russia* [Tendencii razvitiya i osobennosti kreditovaniya malogo biznesa v Rossii]. Economy. Business. Banks. 2012. No. S3. S. 1-164.

Kupriyanova, Sokolinskaya (2011) – *Kupriyanova L.M., Sokolinskaya N.E. and others. Lending as the most important factor in the development of small business in Russia* [Kreditovanie kak vazhnejshij faktor razvitiya malogo biznesa v Rossii]. Kupriyanova L.M., Sokolinskaya N.E., Artsybasheva A.A., Kirillova N.V., Brovkina N.E. monograph / ed. N.E.Sokolinskaya, L.M. Kupriyanova. Moscow. 2011