

УДК 336.711

DOI: 10.21779/2500-1930-2017-32-2-26-32

А.А. Казимагомедов

Роль отделений банка России в анализе и оценке деятельности банковского сектора региона (на примере РД)

Дагестанский государственный университет; Россия, 367001, г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43а; kazimagomedov@mail.ru

В статье рассматривается роль территориальных отделений ЦБ РФ в регулировании деятельности банковского сектора региона, цель которой заключается в контроле и надзоре за работой коммерческих банков, анализе и оценке финансового состояния и выявлении проблемных банков. ЦБ РФ не вмешивается в функции территориальных отделений. Отделение Банка России по РД осуществляет анализ и оценку деятельности коммерческих банков и степени их проблемности, руководствуясь при этом нормативными актами ЦБ РФ. Анализ и оценка финансового состояния и проблемности коммерческих банков проведён на основании экономических и административных методов, рекомендуемых Банком России. В статье приведены общее количество банковских и небанковских организаций региона, приходящееся на 1 млн жителей региона по сравнению с другими регионами, уставный капитал и собственные средства, активы и пассивы банков. Рассмотрены экономические нормативы ЦБ РФ, регулирующие деятельность банковских и небанковских организаций, в том числе показатели, выявляющие признаки проблемности.

Ключевые слова: *Банк России, Национальный банк РД, коммерческие банки, контроль, надзор, анализ, функции, проблемность банков.*

Согласно ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», Банк России осуществляет общие функции регулирования, контроля и надзора за банковским сектором экономики для поддержания стабильности денежно-кредитной политики страны. При этом он не вмешивается в функции территориальных отделений в регулировании деятельности региональных коммерческих банков.

Рассмотрим на примере Национального банка Республики Дагестан¹ вопросы анализа и оценки деятельности банковского сектора региона.

В отделении Национального банка по РД (ОНБ РД) вопросы контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков закреплены за управлением по работе с коммерческими банками, в состав которого входят отделы:

- лицензирования банковской деятельности;
- банковского контроля и надзора;
- инспектирования коммерческих банков;
- валютного регулирования и валютного контроля;
- ценных бумаг и др.

Функциональные обязанности сотрудников закреплены положениями о деятельности отделов, утвержденными Председателем ОНБ РД. Например, отдел лицензирования банковской деятельности занимается вопросами регистрации коммерческих банков и лицензирования их деятельности, включая вопросы регистрации изменений,

¹ С мая 2014 г. Национальный банк РД преобразован в «Отделение – НБ Республика Дагестан».

вносимых в их Устав. Сбор, обработка и анализ отчетов о деятельности коммерческих банков сосредоточены в отделе банковского контроля и надзора, который также занимается вопросами контроля за соблюдением банками законодательных и нормативных актов.

Созданное в составе ОНБ РД Управление инспектирования коммерческих банков осуществляет инспекционные проверки банков на местах и оценку их деятельности с выводами и предложениями о дальнейших перспективах.

Некоторые вопросы деятельности коммерческих банков находятся в компетенции других структурных подразделений Национального банка. Так, деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг и выпуск акций контролируются отделом ценных бумаг и вексельного обращения, а анализ перспектив развития банковской системы в увязке с развитием экономики региона осуществляется экономическим отделом.

Деятельность всех указанных подразделений имеет единую цель – развитие банковской системы региона на базе принятых законов и нормативных актов и осуществляется посредством служебных и докладных записок и проведения совместных совещаний и обсуждений.

Как известно, анализ и оценку финансового состояния коммерческих банков ОНБ РД осуществляет ежемесячно по данным отчетов, представляемых коммерческими банками. При представлении коммерческими банками отчетов Национальным банком проверяется соответствие их установленным формам, действующему плану счетов и указаниям по бухучету. Учитывая значительное число коммерческих банков, существенную помощь в этом оказывает программа тестирования балансов коммерческих банков, разработанная и доведенная ЦБ РФ. По выявленным нарушениям отчетной и бухгалтерской дисциплины банкам направляются предписания для принятия мер и устранения нарушений.

Помимо представления сводных отчетов о деятельности коммерческих банков региона в Банк России, данные отчетов используются для составления ежемесячных показателей деятельности коммерческих банков, включая выполнение ими экономических нормативов, которые направляются для служебного пользования заинтересованным подразделениям Национального банка. Кроме того, ежеквартально составляются заключения о деятельности каждого отдельного банка для определения дальнейших перспектив взаимоотношений с ними.

Во взаимоотношениях с коммерческими банками Национальный банк РД основывается на соблюдении ими тех нормативных и резервных требований, которые установлены ЦБ РФ. При невыполнении этих требований к банкам применяются меры в рамках представленных полномочий в соответствии с банковским законодательством и инструктивными материалами, разъясняющими порядок его применения.

В этих целях актуальными показателями регулирования деятельности коммерческих банков являются следующие экономические нормативы Банка России:

- минимальный размер уставного капитала;
- предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;
- показатели ликвидности баланса коммерческого банка в виде нормативного соотношения между его активами и обязательствами с учетом срока их погашения, а также возможности реализации активов;
- минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, в процентном отношении к обязательствам коммерческих банков;

– максимальный размер риска на одного заемщика в виде определенного процента от общей суммы капитала коммерческого банка (при расчете максимального риска в понятие риска включается вся сумма вложений и кредитов этому заемщику, а также выданные по его поручению обязательства);

– ограничение размеров валютного и курсового рисков;

– ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц [7, с. 176–182].

В Республике Дагестан банковская система представлена сетью коммерческих банков и небанковских организаций. Банковский сектор республики по состоянию на 1 января 2015 года насчитывает 208 банковских и небанковских организаций, в том числе 12 коммерческих банков (из них 3 небанковские), 15 филиалов региональных коммерческих банков, 9 филиалов коммерческих банков других регионов, в том числе – Дагестанское отделение № 8590 Северо-Кавказского сбербанка России, 135 дополнительных офисов и 37 внутренних структурных подразделений коммерческих банков и филиалов, из них 9 операционных касс вне кассового узла, 12 кассовых и 16 операционных офисов. Кроме того, в регионе осуществляет деятельность одно представительство коммерческого банка другого региона.

В других субъектах РФ зарегистрированы 14 обособленных и внутренних структурных подразделений четырех региональных коммерческих банков, в том числе 3 филиала, из которых в Москве – 2 и во Владикавказе – 1, 6 кассовых и 3 операционных офиса зарегистрированы в Чеченской Республике, 1 операционный и 1 кассовый офис – в Ставропольском крае (г. Пятигорск) [3, с. 22].

За 2014 г. общее количество зарегистрированных подразделений коммерческих банков составило 37 (23 дополнительных офиса, 9 операционных офисов, 5 кассовых офисов), закрылось 97 (9 коммерческих банков, 51 филиал, в т. ч. 47 региональных коммерческих банков, 35 дополнительных офисов, 2 операционные кассы).

По состоянию на 1 января 2015 года по 69 коммерческим банкам внесена запись в Книгу государственной регистрации об их ликвидации.

Из числа действующих банковских и небанковских организаций 2 коммерческих банка зарегистрированы в форме акционерного общества, 10 коммерческих банков (в т. ч. 3 небанковские организации) – в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые), 1 коммерческий банк имеет генеральную лицензию, 1 банк и 1 филиал коммерческого банка другого региона – лицензию на совершение операций с драгоценными металлами, 1 банк – на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, 8 коммерческих банков и 8 филиалов коммерческих банков других регионов – лицензию на осуществление операций в иностранной валюте.

По состоянию на 1 января 2015 г. 8 из 12 коммерческих банков и 8 из 9 их филиалов других регионов являлись участниками системы страхования вкладов. Объем вкладов населения, размещенных в коммерческих банках, имеющих лицензию на привлечение вкладов физических лиц (участник системы страхования), составляет 99,99 % от общего объема привлеченных от населения вкладов региона.

Следует отметить, что, продолжая сохранять лидирующее положение по числу действующих коммерческих банков среди субъектов Северо-Кавказского федерального округа, банковская система Дагестана характеризуется неравномерным распределением банковских и небанковских организаций. Так, из 209 пунктов банковского обслуживания клиентов 91 действует в Махачкале, в том числе 9 коммерческих банков, из них 2 небанковские организации, 5 филиалов региональных коммерческих банков,

8 филиалов коммерческих банков других регионов, 50 дополнительных офисов, 5 операционных офисов, 4 операционные кассы, 9 кассовых офисов.

В Махачкале сосредоточено 84,8 % от общего объема уставного капитала действующих коммерческих банков республики, 93,6 % от общего объема активов (с учетом филиалов коммерческих банков других регионов) и 80,7 % (без Сбербанка России) от объема собственных средств [3, с. 23].

Общее количество банковских и небанковских организаций, приходящееся на 1 млн. жителей республики, на 1 января 2015 г. составило 69,7 с населением около 3,02 млн. Для сравнения – из общего количества коммерческих банков и небанковских организаций Москвы на начало 2015 г. – 383. При таком количестве банков в Москве и при ориентировочной численности населения в 12,2 млн чел. получается, что на каждые 31,8 тыс. населения столицы приходится 1 банк, или 34 банка на 1 млн жителей. Доступность банковских услуг для населения сельских районов республики обеспечена за счет филиалов региональных коммерческих банков, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений (филиалов). Наиболее разветвленная сеть банковских учреждений на территории республики принадлежит Дагестанскому региональному филиалу ОАО «Россельхозбанк», Дагестанскому отделению Сбербанка России и ООО КБ «Кредитинвест».

Как показало исследование, активы действующих в регионе коммерческих банков уменьшились на 55 % и составили на 1 января 2015 г. 44,2 млрд руб., из них 73 % – активы филиалов коммерческих банков других регионов. При этом в региональных коммерческих банках активы уменьшились на 29 %, в филиалах коммерческих банков других регионов – на 55 %. На долю 10 первых коммерческих банков с наибольшим объемом активов, из которых 5 являются филиалами коммерческих банков других регионов, приходится 94,8 % от общей суммы. Величина зарегистрированного уставного капитала региональных коммерческих банков составила 2,4 млрд руб., снизившись за год на 41 % из-за отзыва лицензии у семи коммерческих банков и перехода 2-х из них на обслуживание в другое территориальное учреждение. Собственные средства (капитал) уменьшились на 35 % и на 1 января 2015 г. составили 3,6 млрд руб. [3, с. 23].

В связи с участвовавшими случаями банкротства коммерческих банков в последние годы Банк России ужесточил требования к выявлению группы проблемных банков.

К первой группе относятся следующие признаки проблемности коммерческих банков:

- невыполнение экономических нормативов;
- наличие просроченной задолженности по кредитам;
- отсутствие активных операций, не гарантирующих получение банком стабильных доходов.

При формировании второй группы банков, испытывающих временные трудности, учтено наличие убыточной деятельности и несоблюдение банками экономических нормативов на несколько дат, наличие просроченной задолженности и картотеки к внебалансовым счетам 90903, 90904, невыполнение банками резервных требований ЦБ РФ. В эту же группу входят банки, не обеспечивающие активизации работы по наращиванию уставного капитала и его постепенного доведения до минимально установленного размера (180 млн руб.). Действующие указания не предусматривают мер воздействия в части отсутствия активизации деятельности коммерческих банков по равномерному наращиванию уставного капитала, и следовало бы дополнить критерии

проблемности их в случае невыполнения данного условия, т. к. при ограниченном проведении активных операций недостаточность капитала не приводит к нарушению коммерческими банками нормативов.

В третью группу входят банки с признаками банкротства по причинам, указанным выше, имеющим место в течение длительного времени, а также коммерческие банки, не представившие аудиторское заключение и полностью утратившие собственные средства [10].

Резюмируя тему исследования, можно сделать вывод о том, что, согласно закону РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)», функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно-кредитной политики страны возложены на Банк России [1, ст. 56]. Это регулирование в условиях нестабильности экономики, в т. ч. банковского сектора, актуально и призвано содействовать обеспечению:

- устойчивости работы и укреплению финансового положения коммерческих банков;

- ориентации и стимулированию деятельности коммерческих банков в области кредитования на выполнение приоритетных задач развития экономики и повышения благосостояния общества;

- научной организации денежного обращения в стране.

В этих целях территориальные отделения ЦБ РФ используют в первую очередь экономические методы регулирования (изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБ РФ, изменение объема кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой). Во вторую очередь – административные методы (ограничение объема кредитных вложений, установление предельных размеров процентных ставок по выдаваемым ими кредитам, введение временно администрации, отзыв лицензии и ликвидация коммерческого банка).

Литература

1. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 18.07.2005).
2. Федеральный закон № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с изм. на 03.07.2016).
3. Анализ состояния экономики и банковской системы РД на 1 января 2015. – № 1 (68). – 62 с.
4. Бисултанова А.А. Региональные банки в современных условиях экономики России // Финансы. – 2016. – № 24 (696) июнь. – С. 8–11.
5. Казимагомедов А.А. Маркетинговые исследования регионального рынка банковских продуктов на потребности клиентов // Вопросы структуризации экономики. – 2014. – № 2. – С. 140–143.
6. Казимагомедов А.А. Зарубежный опыт регулирования банковской деятельности и возможности его применения в российской банковской практике // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2015. – № 1. – С. 115–124.
7. Казимагомедов А.А., Гусейнова Х.М. Банковская система Дагестана. – Махачкала: АЛЕФ, 2013. – 216 с.

8. Казимагомедов А.А. Анализ деятельности банковского сектора Дагестана // Экономика и банковская система: теория и практика; материалы заочной научно-практической конференции 11–12 мая 2016 г. – Махачкала: НИЦ «Апробация», 2016. – С. 208–212.

9. Казимагомедов А.А. Анализ и оценка ресурсного потенциала коммерческих банков региона (РД) // Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона (2016, Махачкала): материалы Международной научно-практической конференции, посвящ. 85-летию ДГУ / редкол. Рабаданов М.Х. и др. – Махачкала: Апробация, 2016. – С. 321–325.

10. Казимагомедов А.А. Деятельность Центрального банка РФ по выявлению проблемных коммерческих банков // Проблемы формирования единого научного пространства: сборник статей Международной научно-практической конференции (5 мая 2017 г., г. Волгоград): в 4 ч. – Ч. 1. – Уфа: АЭТЕРНА, 2017. – С. 122–126.

11. Поморина М.А., Пуртова Е.К. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПДОК): проблемы взаимодействия регулятора и банка // Банковское дело. – 2016. – № 5. – С. 33–38.

12. Попов С.Б., Сторчак А.П. Исследование достаточности капитала банковского сектора РФ // Банковское дело. – 2015. – № 2. – С. 31–38.

13. Рамазанов А.В. Оценка особенностей кредитных операций местных, региональных и системообразующих коммерческих банков (на материалах Республики Татарстан) // Финансы и кредит. – 2016. – № 10 (682). – С. 18–23.

14. Шумкова К.Г. Повышение прозрачности резервирования по кредитным активам коммерческих банков России // Финансы и кредит. – 2013. – № 13 (541). – С. 59–67.

Literature

1. Federal Act № 86-FZ "on the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" (ed. on Jul 18, 2005).

2. Federal Law № 17-FZ «on banks and banking activities "(ALT. to 03.07.2016).

3. Analysis of the State of the economy and the banking system on January 1 of RD 1 (68) 2015. – 62 s.

4. Bisultanova A.A. Regional banks in modern conditions of Russian economy // Finance. – 2016. – № 24 (696). – P. 8–11.

5. Kazimagomedov A.A. Marketing researches of the regional market of banking products to customer needs // Issues of economy structuring. 2014. № 2. – P. 140–143.

6. Kazimagomedov A.A. Foreign experience of regulation of banking activity and its application in the Russian banking practice // Regional problems of transformation of the economy. – 2015. – № 1. – S. 115–124.

7. Kazimagomedov A.A., Huseynova H.M. banking system. – Makhachkala: ALEF, 2013. – 216 s.

8. Kazimagomedov A.A. Analysis banking sector // "The economy and banking system: theory and practice» the materials of extramural scientific-practical Conference 11–12 May 2010–2016 Makhachkala: SIC" Aprrobation "2016. P. 208–212.

9. Kazimagomedov A.A. Analysis and assessment of resource potential of commercial banks in the region (RD). "Accounting and analytical research tools of the economy of the region (2016). The materials of the international scientifically-practical Conference: [Dedi. 85-th anniversary of the DSU: materials / editorial. Rabadanov M.h. etc. – Makhachkala: Aprrobation, 2016. – P. 321–325.

10. Kazimagomedov A.A. Central Bank of the RUSSIAN FEDERATION to identify troubled commercial banks. Problems of formation of common scientific space: a collection of articles of the international scientifically-practical Conference (May 5, 2017 Volgograd). In 4:00 h. 1/-UFA: AJeTERNA, 2017. – P. 122–126.

11. Pomorina M.A., Purtova E.K. Internal procedures for capital adequacy assessment (ITDOC): the problems of interaction between regulator and Bank // Banking. – 2016. – № 5. – P. 33–38.

12. Popov S.B., Storchak A.P. Research capital adequacy the banking sector of Russia // Banking. – 2015. – № 5. – S. 31–38.

13. Ramazanov A.V. the Evaluation of the credit operations of local, regional and systemically important commercial banks (on materials of the Republic of Tatarstan) // Finance and credit. – 2016. – № 10 (682). – S. 18–23.

14. Shumkova K.G. increasing the transparency of the reserve for credit assets of commercial banks in Russia // Finance and credit. – 2013. – № 13 (541). – S. 59–67.

Поступила в редакцию 19 декабря 2016 г.

UDC 336.711

DOI: 10.21779/2500-1930-2017-32-2-26-32

The role of the branches of the bank of Russia in the analysis and assessment of the banking sector in the region (case-study of Republic of Dagestan)

A.A. Kazimagomedov

Dagestan State University; Russia, 367001, Makhachkala, M. Gadzhiyev st., 43a; kazimagomedov@mail.ru

This article discusses the role of territorial offices of the Central Bank of Russian Federation in the regulation of the banking sector in the region, the aim of which is to control and supervise over the activities of commercial banks, to analyse and evaluate the financial condition and identify problem banks. Central Bank of Russia performs common functions, regulation, control and supervision of the banking sector of the country and does not interfere in territorial offices function in regulating the activities of commercial banks in the region. The Dagestan Branch of the Bank of Russia carries out analysis and assessment of the activities of commercial banks and their degree of problem, guided by the normative acts of the Bank of Russia. The analysis and evaluation of the financial condition and the reality of commercial banks is held on the basis of economic and administrative methods recommended by the Bank of Russia. The article gives the total number of banking and non-banking organizations in the region, their number per 1 million of inhabitants of the region compared with other regions, of the share capital and own funds, the assets and liabilities of the banks. Economic regulations of the Central Bank of Russia regulating banking and non-banking organizations, including indicators of reality are discussed.

Keywords: *Bank of Russia, National Bank RD, commercial banks, control, supervision, functions, problematics of analysis.*

Received 19 December, 2016