

УДК 336.711

DOI: 10.21779/2500-1930-2021-36-1-35-41

Ф.И. Ниналалова, А.Г. Гасанова

**Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации
по контролю и надзору за банковским сектором**

*Дагестанский государственный университет; Россия, 367000,
г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43а; nifatima@mail.ru; alinagasvnova@mail.ru*

В статье исследуется деятельность Центрального банка Российской Федерации по контролю и надзору за банковским сектором, определены ее содержание и основные факторы воздействия. Приведены и оценены основные показатели банковского сектора. В процессе исследования были использованы следующие методы: обзор научных работ по развитию банковского сектора, аналитический и сравнительный методы. Результаты исследования позволяют отметить, что в условиях карантинных мер в 2020 году в банковском секторе произошло значительное увеличение количества активов, капитала и кредитного портфеля кредитных организаций. Тенденция к увеличению числа отзывов банковских лицензий также сохраняется из-за высокорисковой кредитной политики, неадекватной оценки активов и недостаточных резервов.

Ключевые слова: *кредитные организации, контроль, надзор, банковская система.*

В современных условиях развития рыночной экономики контрольно-надзорная деятельность Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) занимает одно из ключевых положений в макроэкономическом регулировании. От эффективной реализации надзорной функции в определенной мере зависят стабильность экономического роста, степень защиты интересов кредиторов и вкладчиков, снижение безработицы до ее естественного уровня и устойчивый платежный баланс.

Стабильность и нормальное функционирование банковской системы являются важнейшими условиями, обеспечивающими эффективность экономики страны. В связи с этим деятельность ЦБ РФ по контролю и надзору за банковским сектором должна соответствовать общей цели развития национальной экономики и способствовать достижению макроэкономического равновесия.

Контроль и надзор за деятельностью КО составляют сложную систему взаимосвязанных и взаимодействующих принципов, методов и инструментов мониторинга, контроля и регулирования движения денежных средств в банковской системе, реализуемых специальным надзорным органом (рис. 1). Соответственно органы банковского надзора и контроля помогают обеспечить соблюдение банками количественных и качественных требований, а также избежать принятия на себя значительных рисков в будущем или покрытия связанных с ними потенциальных убытков банков.

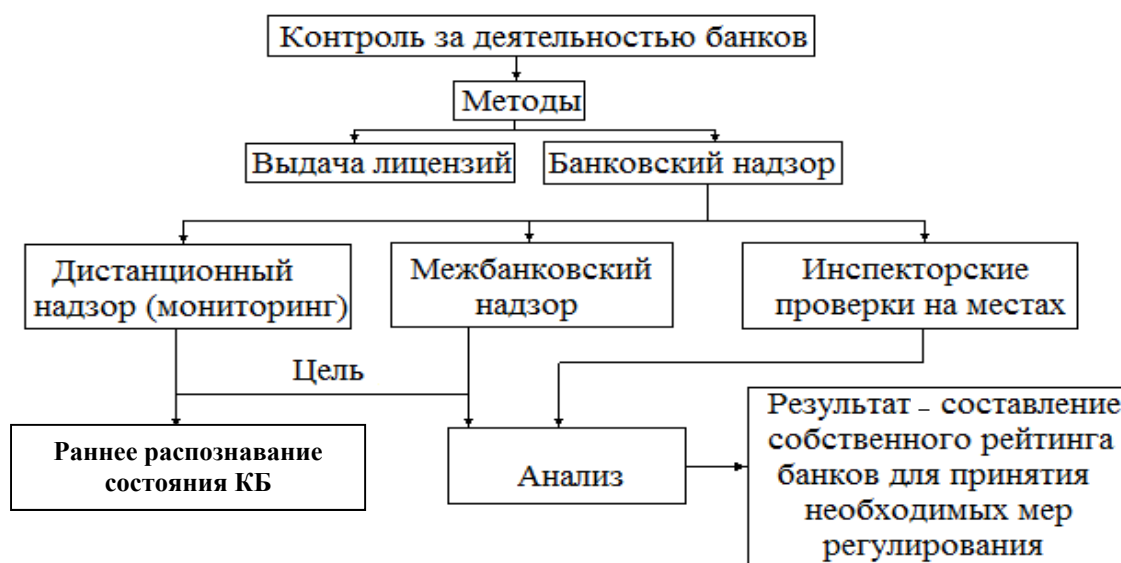


Рис. 1. Текущий контроль за деятельностью банков

Источник: Банковский надзор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://studfile.net/preview/5150597/page:9/>

Банк России взаимодействует с различными финансово-кредитными учреждениями, и в целях взаимодействия с банками вправе создавать комитеты и рабочие группы по изучению отдельных банковских вопросов, а также проводить различные виды банковского надзора в отношении кредитных организаций и анализировать деятельность банков с целью выявления нарушений и негативных тенденций, влияющих на банковскую систему в целом.

Надзорная деятельность Банка России и его основные функции, регулируемые Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществляются через постоянно действующий орган – Комитет банковского надзора [1]. Деятельность комитета направлена на реализацию перспективных направлений деятельности кредитных организаций:

- учет специфики деловой политики коммерческих банков;
- планирование функционирования банковской системы в целом;
- определение и пересмотр прямых количественных ограничений на банковские операции;
- вопросы координации банковской политики;
- организация и совершенствование системы страхования банковских депозитов;
- организация и совершенствование системы банковского надзора [2].

Рассмотрим основные количественные характеристики действующих кредитных организаций (см. табл. 1).

Таблица 1. Количественные характеристики действующих кредитных организаций за 2019–2020 гг.

Показатели:	2019 г.	2020 г.
1. Действующие КО, в том числе:	444	411
– банки	405	371
– небанковские КО	39	40
2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	283 4587	288 7724
3. Филиалы действующих КО на территории РФ	631	535
4. Филиалы действующих КО за рубежом	5	5
5. Представительства действующих КО, в том числе:	307	262
– на территории РФ	284	240
– за рубежом	23	22
6. Дополнительные офисы КО (филиалов)	20022	19526
7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов)	871	731
8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов)	2239	1978
9. Операционные офисы КО (филиалов)	5723	5449
10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов)	292	291

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics>.

Как видно из таблицы 1, за прошедший год в России насчитывалось 411 действующих кредитных организаций. По сравнению с 2019 годом их количество сократилось на 33 единицы. При этом в 2020 году количество банков составило 371, а число небанковских кредитных организаций – 40, что говорит о значительном уменьшении их количества по сравнению с 2019 годом.

Уставный капитал действующих кредитных организаций на 1 января 2021 года составил 2813,8 млрд рублей. Филиалами банков на территории РФ в 2020 году являлись 535 организаций, что на 96 организаций меньше, чем в 2019 году, а за рубежом их количество составляет 5. Тенденция к увеличению числа отзывов лицензий обусловлена высокорисковой кредитной политикой, неадекватной оценкой активов и залогового обеспечения, а также недостаточным резервированием. Эти причины часто упоминаются в пресс-релизах Центрального банка Российской Федерации (рис. 2).

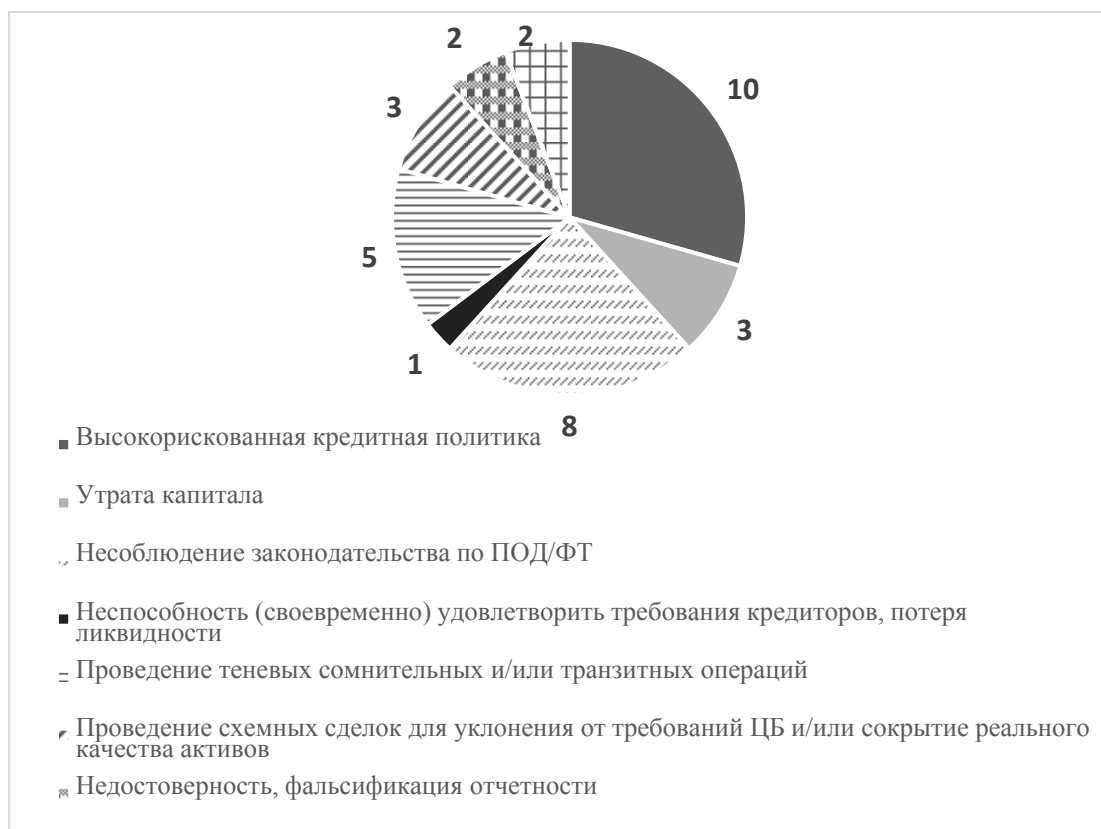


Рис. 2. Причины отозваний лицензий у банков за 2019–2020 гг.

Источник: Банковский сектор в 2020 году. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188>

Согласно рис. 2 основными причинами отзыва лицензий у банков являются кредитная политика с высокими рисками и неадекватная оценка активов, удельный вес которых за отчетный период составил 66,6 %. Также в 55,3 % случаев отмечено несоблюдение требований банковского законодательства и упоминание теневых, сомнительных и/или транзитных операций – порядка 45,8 %.

Рассмотрим динамику основных финансовых показателей банковского сектора.

Как демонстрирует рис. 3, совокупные чистые активы российских кредитных организаций за 2020 год выросли на 14,75 трлн рублей и составили 107,3 трлн рублей. Доля активов банка, проходящих процедуру финансового оздоровления, несмотря на их сокращение, увеличилась в 2020 году на 15,9 %.

Капитал кредитных организаций в 2020 году увеличился на 6,5 % по сравнению с предыдущим годом, но прибыль за 2020 год оказалась ниже, чем годом ранее – 1,61 трлн против 1,71 трлн рублей, что в основном связано с карантинными мерами в стране.

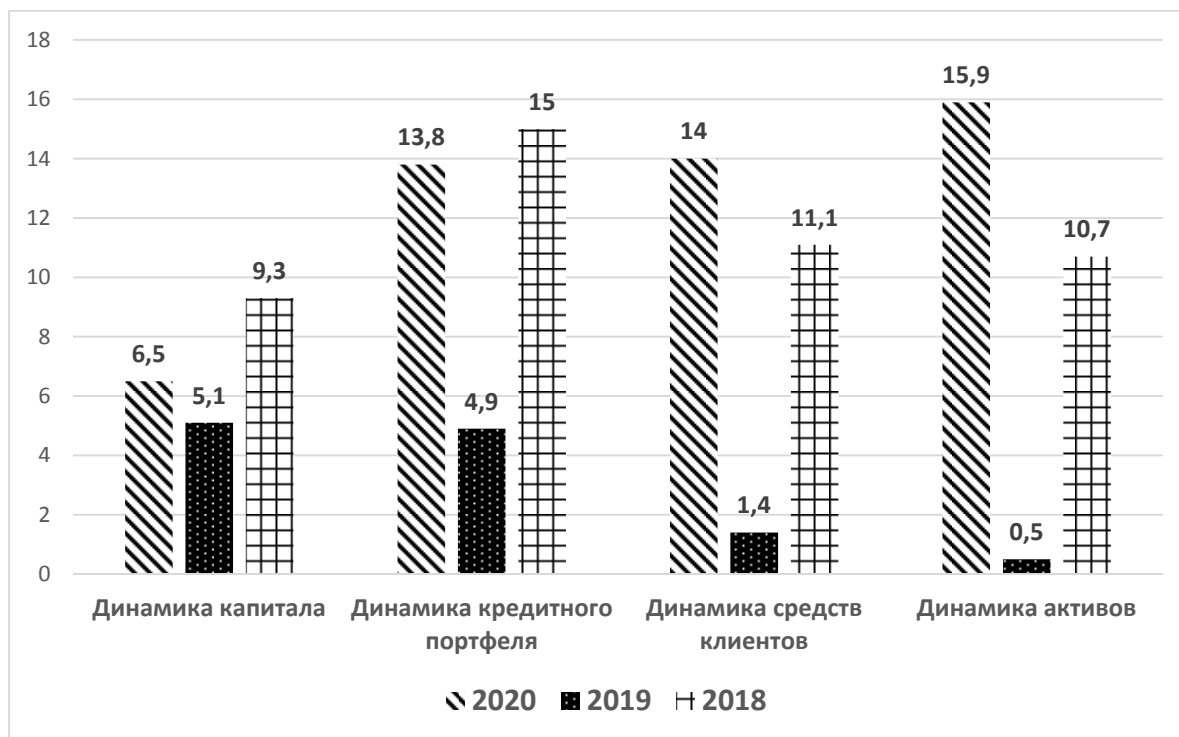


Рис. 3. Динамика активов, капитала, кредитного портфеля банковского сектора за 2018–2020 гг., в %

Источник: Банковский сектор в 2020 году. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188>

Общий кредитный портфель банков также определяется ростом в прошлом году на 13,8 %, в 2019 году на 4,9%, что обусловлено динамикой розничных и корпоративных кредитов. Следовательно, несмотря на прошедший кризисный год, вышеуказанная динамика в конце 2020 года оказалась значительно выше аналогичных показателей 2018–2019 годов.

В настоящее время Банк России более жестко регулирует деятельность кредитных организаций путем применения принудительных мер по соблюдению необходимых условий существования в банковской системе [7]. Такая практика полезна для банковской отрасли: происходит сокращение числа кредитных организаций, являющихся недобросовестными участниками банковского рынка.

Крайне важным является также совершенствование в области инспектирования кредитных организаций, заключающееся в установлении реальной картины их деятельности и определении точной диагностики перспектив их развития. Соответственно в рамках банковского контроля и надзора функция оценки соблюдения банками правовых норм часто преобладает над функцией оценки финансовой устойчивости кредитных организаций [6, с. 37].

Таким образом, деятельность ЦБ РФ в сфере банковского контроля и надзора достаточно активна в условиях изменения структуры банковского сектора. Принимаются жесткие меры в отношении недобросовестных кредитных организаций в условиях эпидемиологической ситуации, а также используются возможности для поддержки банков. Усиление банковского регулирования и надзора связано с усложнением условий функционирования банковской системы под влиянием ряда геополитических и

других внутренних факторов. Банковский сектор должен не только быть конкурентоспособным и устойчивым к различным видам экономических изменений, но и способствовать кредитованию реального сектора экономики.

Литература

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.
2. Положение Банка России от 29.03.2018 № КБН-2018 «О Комитете банковского надзора Банка России» (утв. решением Совета директоров Банка России, протокол от 02.03.2018 № 40. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294517/.
3. Банковский надзор. – URL: <https://studfile.net/preview/5150597/page:9/> (дата обращения 09.04.2021).
4. Банковский сектор в 2020 году. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188> (дата обращения 09.04.2021).
5. Баширов И.Р. Причины и последствия отзыва банковских лицензий // Международный научно-исследовательский журнал. – 2017. – № 1–1 (55). – С. 13–15.
6. Гонтарева А.А. Проблемы банковского надзора и регулирования деятельности коммерческих банков в Российской Федерации // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 1. – С. 37–40.
7. Развитие банковского регулирования: планы на 2021 год. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=9451> (дата обращения 09.04.2021).
8. Тагирова А.А., Махачева М.Д. Анализ функционирования контроля и надзора за банковской деятельностью в Российской Федерации // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2019. – № 8 (106). – С. 226–231.
9. Юсупова М.Г. Надзор и контроль за банковской деятельностью в современных условиях // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. – 2017. – № 3. – С. 34–42.
10. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/>

Поступила в редакцию 21 января 2021 г.

UDC 336.711

DOI: 10.21779/2500-1930-2021-36-1-35–41

The Analysis of the Central Bank of the Russian Federation Activities on Bankwatching

F.I. Ninalalova, F.G. Gasanova

*Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala, M. Gadzhiev st., 43a;
nifatima@mail.ru; alinagasvnova@mail.ru*

The article studies the activities of the Central Bank of the Russian Federation on bankwatching; its content and the main factors of influence are determined. The main indicators of the banking sector are presented and evaluated. In the process of research, the following methods were used: a review of scientific works on the development of the banking sector, analytical and comparative methods. The results of the study make it possible to conclude that under the quarantine policy, the banking sector is characterized by a significant increase in the number of assets, capital and loan portfolio of credit institutions in 2020. The increasing tendency in the number of bank license revocations also continues due to high-risk credit policies, inadequate asset valuations and insufficient reserves.

Keywords: *credit organizations, control, supervision, banking system.*

Received 21 January, 2021