

*Давыдович Илья Дмитриевич*  
*Одесский национальный университет имени И. И. Мечникова*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕГУЛЯТОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НБУ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

В условиях финансового кризиса государство в лице законодательных органов и Центрального Банка, вынужденно применять различные меры для восстановления стабильности национальной финансовой системы и экономики в целом. Для этого применяются различные инструменты, среди которых учётная ставка и норма обязательного резервирования, операции на открытом рынке, золотовалютные резервы, налогообложение.

В тоже время важную роль в обеспечении стабильности банковской системы, особенно в условиях неопределенности, играют экономические нормативы деятельности коммерческих банков (КБ), то есть показатели, устанавливаемые Национальным банком Украины (НБУ) в целях регулирования банковской деятельности на основе дистанционного надзора для осуществления мониторинга деятельности отдельных банков и национальной банковской системы. Согласно нормативным документам НБУ устанавливает следующие экономические нормативы, которые являются обязательными для выполнения всеми коммерческими банками [1]:

1) Нормативы капитала: минимального размера регулятивного капитала – Н1; адекватности регулятивного капитала (платежеспособности) – Н2 (не менее 10%), соотношение регулятивного капитала к совокупным активам – Н3 (не менее 9%).

2) Нормативы ликвидности: мгновенная ликвидность – Н4 (не менее 20%); текущая ликвидность – Н5 (не менее 40%); краткосрочная ликвидность – Н6 (не менее 60%).

3) Нормативы кредитного риска: максимального размера кредитного риска на одного контрагента – Н7 (не более 25%); крупных кредитных рисков – Н8 (не более 8-ми кратного размера регулятивного капитала) максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных одному инсайдеру – Н9 (не более 5%); максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдерам – Н10 (не более 30%).

4) Нормативы инвестирования: инвестирование в ценные бумаги отдельно по каждому учреждению – Н11 (не более 15%); общей суммы инвестирования – Н12 (не более 60%).

Базой для расчета экономических нормативов Н2, Н3, Н7, Н8, Н11, Н12 является регулятивный капитал банка, а для расчета нормативов Н9, Н10 – уставный капитал. При этом, если коммерческий банк осуществляет операции за счет капитала, то они не включаются в расчет экономических нормативов.

На сегодняшний день наиболее пристального внимания требуют нормативы кредитного риска. В условиях экономической и финансовой нестабильности кредитование является одним из основных источников развития экономики, позволяющим наращивать объемы производства и реализации продукции и услуг, реализовывать новые инвестиционные проекты, создавать новые рабочие места, что в дальнейшем приводит к повышению реального ВВП (ВВП)

Однако, в условиях, когда банковская система Украины переживает «не лучшие времена», государство не способно принять меры по быстрой стабилизации не только банковского сектора, но и экономики в целом. В связи с этим, одним из самых простых способов стабилизации банковского сектора является отмена норматива максимального кредитного риска на одного контрагента. Основными аргументами этого является:

- увеличение объемов кредитования за счет отсутствия барьеров в выборе клиентов. Использование данного норматива в период кризиса тормозит развитие экономики, поскольку банки не могут кредитовать своих клиентов только по причине превышения данного норматива. Следствием этого является отсутствие доступа субъектов хозяйствования к заемным ресурсам;

- коррупционная составляющая. Данный норматив, как и большая часть других, используются НБУ в целях мониторинга финансового состояния КБ и банковской системы в целом. Однако на практике, данные нормативы могут использоваться в целях давления на отдельные финансовые учреждения.

- дополнительные затраты для банков. Помимо необходимого количества персонала, банковские учреждения, в большинстве своем, привлекают к оценке данного норматива независимых аудиторов, вследствие чего вынуждены платить им солидные гонорары.

Таким образом, на сегодняшний день, большинство КБ, как бы не утверждал и не демонстрировал это своей отчетностью НБУ, не соблюдают данный норматив кредитного риска. Основной причиной этого является то, что в нынешних условиях банки не желают терять клиентов, особенно когда речь идет о крупных корпоративных клиентах, поэтому и прибегают к различным уловкам с целью соблюдения данного норматива. Наиболее популярной среди коммерческих банков является так называемая «размывка собственности» (когда по факту предприятием владеет одно лицо, а по документам совсем другое). В данном случае, речь идет не об отмывании денег или сокрытии собственности, а о намерении соблюсти норматив. Из этого следует еще один аргумент против данных нормативов – они не позволяют установить реальных владельцев того или иного предприятия. Если нивелировать влияние данного

норматива и вывести всех собственников из тени, по крайней мере, тех, кто делал это только по просьбе коммерческих банков, можно будет выявить те предприятия, которые не раскрывают свою структуру по той или иной причине, и которые в действительности могут быть связаны с отмыванием денег или иными коррупционными действиями.

В то же время, необходимо учитывать мировой опыт данного вопроса. Согласно документу Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» [2], Центральным Банкам, а также коммерческим финансовым учреждениям рекомендуется устанавливать требования по кредитованию на одного контрагента либо на группы связанных контрагентов, вследствие чего отмена данного показателя идет в разрез с политикой Базельского комитета по банковскому надзору. Однако, необходимо учесть, что комитет предлагает ЦБ и КБ выбрать один из наиболее приемлемых показателей. Таким образом, учитывая мировые рекомендации, наиболее компромиссным вариантом может стать установление максимального кредитного риска на группу связанных контрагентов. Данный показатель является наиболее приемлемым, так как, во-первых, он стимулирует группу компаний работать более эффективно, вследствие чего она будет более рационально распределять свои финансовые ресурсы, во-вторых, банки всегда смогут знать реальное состояние бизнеса того или иного предприятия. Для большей пользы использования данного показателя НБУ необходимо отказаться от практики наказания банков за нарушения в отклонениях от установленных предельных значений нормативов и использовать этот показатель как индикатор деятельности каждого конкретного банка и банковской системы в целом с целью идентификации слабых сторон коммерческих банков.

Таким образом, на сегодняшний день наиболее оптимально использовать показатель максимального кредитного риска на группу связанных контрагентов. Однако, наиболее важно в данном случае – это переход НБУ от роли репрессивного органа к роли консультативного органа, так как данный показатель рационально использовать не как обязательный к исполнению, а как показатель характеризующий состояние дел в том или ином отдельно взятом банке.

### **Список использованных источников и литературы**

1. Постанова НБУ № 368 від 28.08.2001 р. «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
2. Basel II – Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.cbr.ru/search/print.asp?File=/today/pk/basel.htm>