

УДК 336

***ПРОБЛЕМЫ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

***Шаймарданова А.А.<sup>1</sup>***

*Студентка,*

*Казанский государственный энергетический университет,*

*Казань, Россия*

***Юнусова Ю.И.***

*Студентка,*

*Казанский государственный энергетический университет,*

*Казань, Россия*

***Лепоринская К.Р.***

*Студентка,*

*Казанский государственный энергетический университет,*

*Казань, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматриваются основные изменения требований к банковскому капиталу в рамках принятия пакета Базель III. Оцениваются меры Банка России, направленные на повышение устойчивости банковского сектора РФ. Также рассмотрены ключевые проблемы дальнейшего развития российской банковской системы.

**Ключевые слова:** капитал банка, устойчивость, ликвидность, банковское

---

<sup>1</sup> Научный руководитель – *Ехлакова Елена Александровна*, кандидат экономических наук, доцент, Казанский государственный энергетический университет, Казань, Россия

регулирование, нормативы достаточности капитала, капитализация банковской системы, достаточность капитала, управление собственным капиталом.

***PROBLEMS OF STABILITY OF BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN  
FEDERATION***

***Shaimardanova A.A.***

*Student,*

*Kazan State Energy University,*

*Kazan, Russia*

***Yunusova Yu.I.***

*Student,*

*Kazan State Energy University,*

*Kazan, Russia*

***Leporinskaya K.R.***

*Student,*

*Kazan State Energy University,*

*Kazan, Russia*

**Annotation**

The article discusses the main changes in the requirements for bank capital in the framework of the adoption of the Basel III package. The measures of the Bank of Russia, aimed at improving the stability of the banking sector of the Russian Federation, are evaluated. The key problems of the further development of the Russian banking system are also considered.

**Keywords:** bank capital, stability, liquidity, banking regulation, capital adequacy ratios, capitalization of the banking system, capital adequacy, management of equity capital.

В 2008 году разразился мировой финансовый кризис, который обнажил многие проблемы современной глобальной финансовой архитектуры. В ответ на угрозы финансового кризиса Базельский комитет по банковскому надзору разработал пакет новых стандартов, преследующих цель остановить снижение финансовой устойчивости, как коммерческих банков, так и национальных банковских систем.

Принятие новых стандартов можно охарактеризовать как проведение реформы в сфере регулирования капитала и ликвидности банков на интернациональном уровне. В ходе проведения этой реформы преследовались следующие цели: укрепление банковских систем, повышение устойчивости банков к воздействию внешних шоков, переход на более качественный уровень банковского надзора и регулирования.

В таблице 1 представлены основные изменения минимальных требований к банковскому капиталу.

В целом, можно сделать вывод о том, что Базель III ужесточает требования по капитализации коммерческих банков с целью минимизации рисков утраты ими ликвидности общего повышения устойчивости банковского сектора [1, с. 558].

Таблица 1

#### Изменения минимальных требований к банковскому капиталу

Отношение	Нормативы Базель I/II	Нормативы Базель III
[Базовый капитал 1 уровня]/[Величина рисков]	$\geq 2\%$	$\geq 4,5\%$
[Капитал 1 уровня]/[Величина рисков]	$\geq 4\%$	$\geq 6\%$
[Общий капитал]/[Величина рисков]	$\geq 8\%$	$\geq 8\%$

Необходимо подчеркнуть, что в настоящее время капитал кредитных организаций является важнейшим фактором долгосрочного устойчивого развития не только банковской системы РФ, но и всей экономики страны. Проблемы банковской системы имеют свойство мультипликативно распространяться на реальный сектор экономики и уровень жизни населения. Поэтому анализ ключевых тенденций развития российской банковской системы представляется предельно актуальным исследованием.

Общую динамику банковского сектора можно проиллюстрировать динамикой

активов (рис. 1).

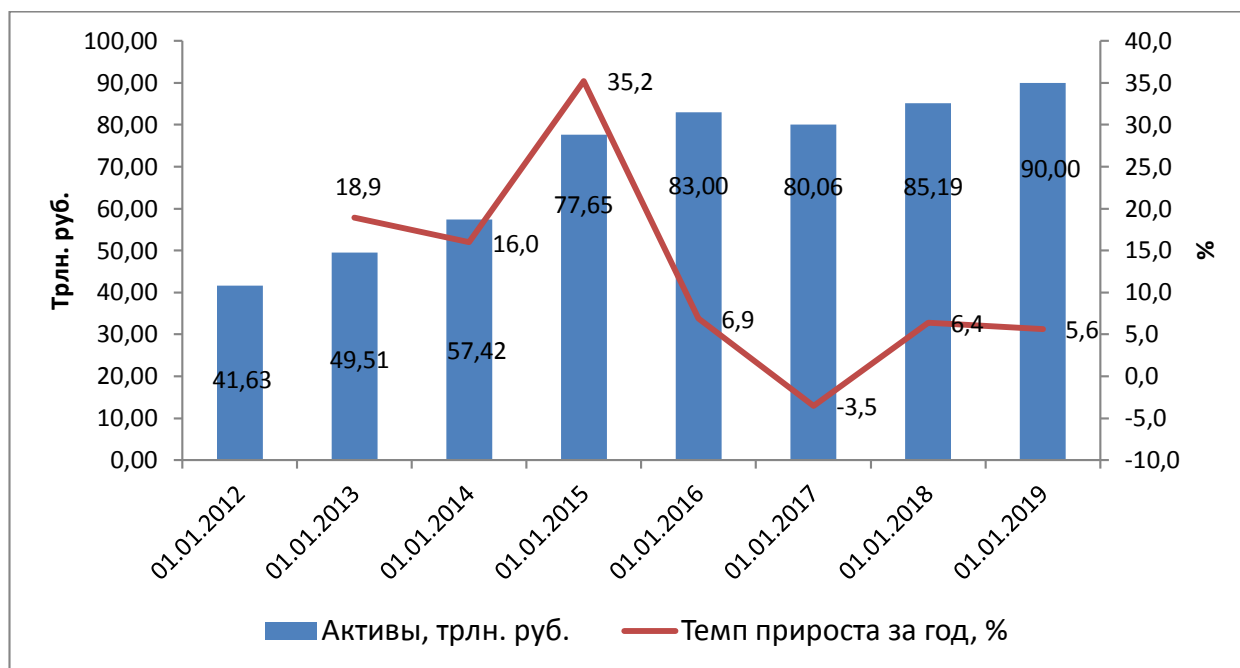


Рисунок 1. Динамика активов банковского сектора РФ[4]

Анализ фиксирует, что в 2017 – 2018 гг. удалось остановить отрицательную динамику активов: так по итогам 2017 года активы банковской системы РФ выросли на 6,4% и превысили 85 трлн. руб. В 2018 ожидается рост активов на 5,6% - до величины в 90 трлн. руб.

В связи с событиями на Украине и Крыму ведущими странами Запада в 2014 году были введены секторальные санкции против Российской Федерации. В первую очередь были направлены против нефтяной и газовой отраслей экономики, финансово и банковской сфер, а также оборонно-промышленного комплекса. Санкции Евросоюза и США ограничили доступ российских банков к финансовым рынкам, снизив ликвидность их ценных бумаг и лишив возможности диверсифицировать риски [3, с. 23]. Во многом это отразилось на устойчивости коммерческих банков в РФ.

В этих условиях мегарегулятор в лице Банка России усилил требования по капитализации коммерческих банков с целью предупреждения их банкротства.

Кризисные явления в банковской сфере вынудили Банк России перейти к активным мерам по повышению устойчивости банковской системы страны. Так с 2016 г. вступило в силу указание Банка России о требованиях к качеству внутренних

процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для крупнейших российских банков, а с 2017 г. эти требования распространены на все российские банки.

Таким образом, согласно изменившимся международным требованиям по ликвидности банковского, Банк России выпустил адаптированный к российским реалиям, пакет требований к процедурам оценки достаточности капитала коммерческого банка.

Предполагается, что оценка достаточности капитала будет проводиться по четырем направлениям[2, с. 12]:

- оценка организации ВПОДК;
- оценка организации системы управления рисками;
- оценка процедур управления капиталом;
- оценка результатов выполнения ВПОДК.

Несомненно, что ужесточение требований не могло не сказаться на банковском секторе РФ. Слабые игроки были вынуждены или уйти с рынка или объединять свои капиталы. Об этом свидетельствует статистика действующих кредитных организаций в РФ за период 2014 – 2017гг, представленная на рис. 2.

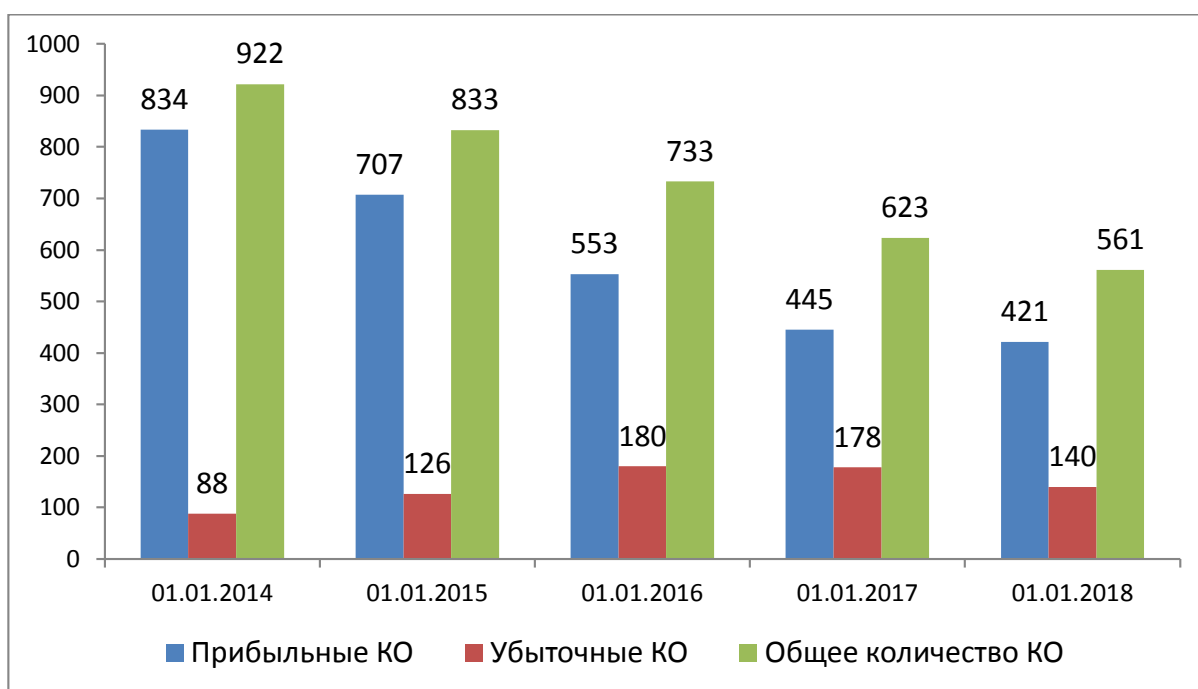


Рисунок2. Динамика кредитных организаций в РФ, ед. [4]

Анализ фиксирует, что, за рассматриваемый период количество кредитных организаций в РФ сократилось более чем на 40%, и составило на начало 2018 года

561ед. Несмотря на зачистку банковского сектора, ключевой проблемой является убыточность кредитных организаций: по состоянию на 01.01.2018 у 24,96% кредитных организаций РФ финансовый результат составлял отрицательную величину. Основными причинами отзыва лицензий значатся высокорискованная кредитная политика, несвоевременное исполнение обязательств, полная утрата собственных средств, недостоверность отчетности, нарушения нормативов и сомнительные операции. Основные проблемы весьма очевидны, из них можно выделить следующие: кризис ликвидности, низкая капитализация, катастрофические нарастающие убытки и не возврат кредитов.

В тоже время принятые меры позитивно отразились на устойчивости коммерческих банков и повышению общей результативности их деятельности (рис. 3).

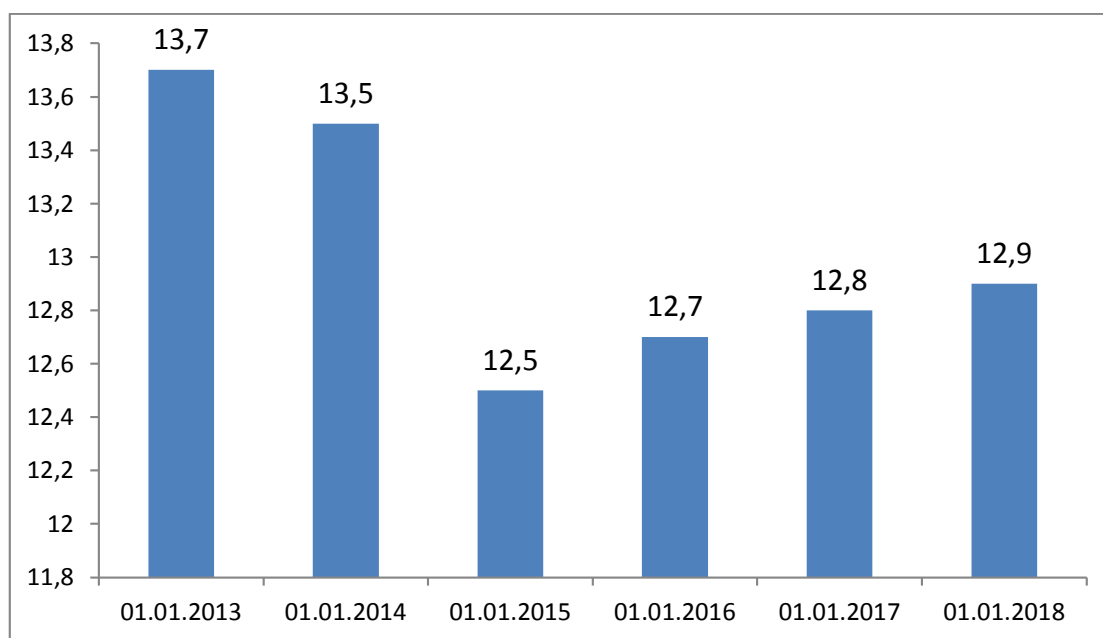


Рисунок3. Динамика достаточности капитала (норматив N1.0) [4]

Рост устойчивости банков сопровождался ростом прибыли и рентабельности (рис. 4).

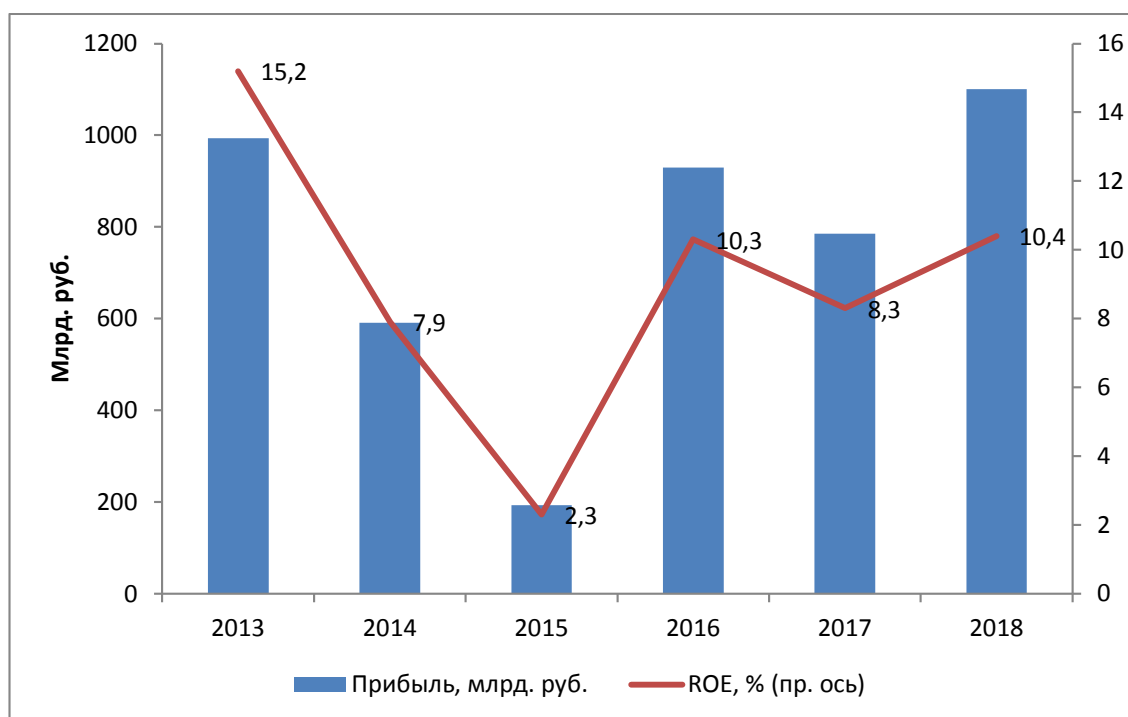


Рисунок 4. Динамика прибыли и рентабельности банковского сектора РФ[4]

В 2015 году рентабельность капитала банковской системы составляла минимум за последние 15 лет. После чего наблюдается ее уверенный рост. По итогам 2018 года ожидается, что ROE составит 10,4%, что будет самым высоким показателем эффективности с 2013 года.

Современные тенденции по повышению устойчивости и усилению концентрации банковского сектора будут распространяться и на ближайшую перспективу. Так 01.01.2019 завершается переходный период к переходу к пропорциональному регулированию банковской системой РФ. Для получения универсальной лицензии (со значительными регуляторными послаблениями) капитал банка необходимо нарастить до 1 млрд. руб., для базовой лицензии минимальный капитал должен составлять 300 млн. руб. Помимо этого, для системных банков вводится норматив структурной ликвидности (NSFR), который должен составлять 100%. В рамках данной группы с 01.1.2018 произошло повышение норматива LCR до 90%. Также, ко всем банкам, планируется и дальше применять надбавку к нормативам достаточности капитала (1,875% в 2018 году).

Предполагается, что меры Банка России по укреплению банковской системы минимизируют последствия от антироссийских санкций, ужесточение которых

ожидается к концу 2018 года. А так есть основания считать, что уход недостаточно ликвидных банков повысит уровень доверия потребителей, а усиление конкуренции среди топовых банков приведет к повышению качества и удешевлению банковских продуктов.

#### **Библиографический список:**

1. Зуенко М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 558-565.
2. Поздышев В. А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году / В. А. Поздышев // Деньги и кредит. -2016. — № 1. — С.12–13.
3. Сухов М. И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М. И. Сухов // Деньги и кредит. — 2016. — № 2. — С.23–25.
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – . URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения: 18.11.2018)

*Оригинальность 75%*