

9. Smarteka. Sustainable Development Practices Exchange Platform [Electronic Resource]//URL: <https://smarteka.com/solution/map> (circulation date - 31.10.2020)

СООТВЕТСТВИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ТРЕБОВАНИЯМ СТАНДАРТОВ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА КАК НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИХ УСТОЙЧИВОСТИ.

Ивонина Алла Александровна¹
Самарский университет, г. Самара

Аннотация. Статья посвящена исследованию соответствия деятельности российских банков требованиям стандартов Базельского комитета. Проведено сравнение современных нормативов Банка России основным требованиям соглашения Базель–III. Проведена оценка соответствия банковского сектора РФ стандартам Базель–III по критериям достаточности капитала.

Ключевые слова: международные банковские стандарты Базель–III, показатели достаточности капитала, показатели ликвидности, финансовая устойчивость банковской системы.

COMPLIANCE OF RUSSIAN BANKS WITH THE REQUIREMENTS OF THE BASEL COMMITTEE STANDARDS AS A WAY TO ENSURE THEIR SUSTAINABILITY

Ivonina A.A.
Samara University, Samara

Abstract. The Article is devoted to the study of the Russian banking system and the compliance of Russian banks with the requirements of the Basel Committee standards. The comparison of liquidity indicators and projects proposed by the Central Bank of the Russian Federation for calculating capital adequacy indicators with the Basel III standards is carried out. The analysis of the assessment of compliance of Russian banks with international standards Basel III in the banking sector as a whole is carried out. Aspects of the positive impact of

¹Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Кононова Е.Н., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета

the implementation of the Basel agreements on the Russian banking system are shown.

Keywords: international banking standards Basel III, capital adequacy indicators, liquidity indicators, financial stability of the banking system.

Введение

Интернационализация финансовых рынков востребовала разработку и применение международных стандартов банковской деятельности. Они в значительной мере нацелены на повышение финансовой устойчивости этих институтов и стабилизацию финансовых рынков. Базельский комитет по банковскому надзору разработал и, в соответствии с меняющимися условиями функционирования мировой экономики, осуществляет совершенствование применяемых стандартов. В настоящее время разработано и утверждено третье поколение требований, отражающих посткризисные реформы регулирования банковской деятельности («Basel: Finalising post-crisis reforms») [2]. Решение о постепенном переходе на международные требования в банковской деятельности приняты Банком России. В связи с усложнившейся экономической ситуацией коронавирусной инфекцией переход на полный пакет требований Базель-III перенесен в нашей стране на 2022 год [1]. Несмотря на то, что переход национальной банковской системы на стандарты Базель-III продлен по времени, он потребует от банков больших усилий и перемен. Во избежание резких перепадов и непосильного давления со стороны новых требований и нормативов Банк России выпускает новые нормативные документы, которые должны помочь российским банкам наиболее безболезненно и поэтапно перейти на стандарты Базель III.

Анализ хода освоения российской банковской системой новых международных стандартов деятельности и выявление возникающих в этой сфере проблем и недостатков является важной задачей экономической науки. Она и ставилась в проведенном исследовании.

Ход исследования

Ход исследования включал:

- 1) выявление основных требований Базеля-III;
- 2) оценку разрабатываемых нормативных требований Банка России и их соотношения с международными стандартами;
- 3) анализ состояния российской банковской системы по базовым требованиям международных критериев и нормативов.

Ключевым документом Базельского комитета третьего поколения [2] предусмотрены изменения в нормативах, основными из которых являются следующие.

1. С 2 до 4,5 %; увеличен норматив достаточности акционерного капитала, требования к капиталу первого уровня подняты с 4 до 6 %; не менее 8% активов должен составлять совокупный капитал;

2. Предусмотрено создание резервного и антициклического буферов капитала. Они предназначены для повышения устойчивости банковской деятельности в условиях циклических колебаний экономической конъюнктуры. Резервный буфер капитала стандарты Базельского комитета предлагают устанавливать на уровне 2,5 % активов, а антициклический буфер в объеме 0–2,5 %;

3. В качестве нового требования вводится показатель краткосрочной ликвидности (30-дневный). Он позволяет оценить возможность банка продолжать банковскую деятельность в течение ближайшего месяца и выдержать стрессовый сценарий на случай отсутствия фондирования. Предусмотрен также годовой коэффициент ликвидности, который должен ориентировать банки на переход от привлечения дорогостоящих краткосрочных ресурсов к увеличению доли стабильного финансирования активов, вплоть до 100 %-го покрытия активов банка ресурсами, привлекаемыми на долгосрочной основе.

Одним из главных выводов из вышеизложенного является то, что применение стандартов Базель III даст возможность банкам создать систему оценок их деятельности, которая будет более чувствительна к рискам. В текущем нестабильном финансовом положении банковской системы это действительно важно, поэтому и Россия намерена придерживаться стандартов третьего Базельского соглашения.

Сравним предложенные Банком России [1] нормативы на 2020 г. со значениями показателей, предусмотренных соглашением Базель III (таблица 1).

Таблица 1 - Нормативы достаточности капитала, %

Банк России		Базель III	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 5,6	Норматив достаточности базового капитала (СЕТ 1)	≥ 4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 7,5	Норматив достаточности капитала первого уровня	≥ 6,0
Норматив достаточности собственных средств(капитала) кредитной организации (Н1.0)	≥ 10	Норматив достаточности совокупного капитала	≥ 8,0
–	–	Контрциклический буфер	≥ 2,5
–	–	Буфер консервации капитала	≥ 2,5

Как видно из таблицы 1, Банк России не определился с требованиями к буферу консервации и контрциклическому буферу, а нормативы достаточности капитала, которые установил Центральный банк РФ, выше стандартов третьего Базельского соглашения.

Сравним нормативы ликвидности, установленные Центральным банком России, со стандартами Базель III на 2020 г. (таблица - 2).

Таблица 2 - Нормативы ликвидности, %

Банк России		Базель III	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	-	-
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	Показатель краткосрочной ликвидности (LCR)	≥ 100
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≥ 120	Норматив стабильного фондирования (NSFR)	≥ 100

Как видно из таблицы 2, требования третьей Базельской конвенции о качестве ликвидности активов для краткосрочного периода очень высоки. Банк России на ближайшее время ориентирует отечественные банки на более скромные показатели. Однако обязательства по переходу к 2022 году на стандарты полного Базельского пакета потребует повышения требования Банка России.

На начало 2020 г. в РФ осталось 402 банка, из которых 266 имеют универсальную лицензию. В 2019 г. ЦБ отозвал 31 лицензию, что составило минимальный показатель с момента начала сокращения банковского сектора в 2013 г. К 2014 году лицензии лишился 71 банк, в 2018-м — 67. При чем активы банковского сектора в целом остались примерно на прежнем уровне (96,6 трлн. рублей). Их рост в 2019 году составил всего 2,7% против 10,4% в 2018 году и 6,4% в 2017 году. Эти тенденции отражают процессы концентрации и централизации банковского капитала, что является предпосылкой соответствия требованиям по обеспеченности капиталом.

Проведена оценка соответствия деятельности российских банков международным стандартам Базель–III в целом по банковскому сектору РФ. Ее результаты по одному из ведущих критериев приведены в таблице 3.

Таблица 3 - Динамика капитала и показателей достаточности капитала банковского сектора РФ

Структура капитала	1.01.19		1.01.20		1.07.20	
	млрд руб.	в % к капиталу всего	млрд руб.	в % к капиталу всего	млрд руб.	в % к капиталу всего
Собственные средства	10 269,3	100,0	10 981,1	100,0	11 154,5	100,0

(капитал) всего,						
в том числе:						
1. Основной капитал,	7 499,7	73,0	8 224,6	74,9	9 198,4	82,5
в том числе:						
1.1. Базовый капитал	7 012,3	68,3	7 643,2	69,6	8 538,3	76,6
1.2. Добавочный капитал	487,4	4,8	581,3	5,3	660,2	5,9
2. Дополнительный капитал	2 769,6	27,0	2 756,6	25,1	1 956,1	17,5
Показатели достаточности капитала (Базель III)	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,2	1	12,3	1	12,8	0
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	8,3	3	8,6	1	9,7	0
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	8,9	3	9,3	3	10,5	2

Проведенные расчеты свидетельствуют, что по критериям обеспеченности капиталом российские банки в целом соответствуют как международным, так и более жестким отечественным требованиям и в последние два года эти показатели имели позитивную динамику. Лишь незначительное число банков не уложились в действующие требования.

В таблице 4 приведен составленный нами рейтинг ведущих российских банков по уровню достаточности капитала на 2020 г.

Таблица 4 - Динамика капитала и показатели достаточности капитала в ведущих банках РФ

Банк	Активы, млн руб.	Темп прироста, %	Достаточность капитала, %
ЮНИКРЕДИТБАНК	1208258	-13,4%	17,8%
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	2436741	10,2%	17,0%
РОССЕЛЬХОЗБАНК	3256437	-6,5%	15,1%
СБЕРБАНК	27711969	0,2%	14,5%
РАЙФФАЙЗЕНБАНК	1275642	11,7%	13,7%
БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	2351585	53,9%	13,5%
РОСБАНК	1207045	8,7%	13,0%
СОВКОМБАНК	1154681	16,9%	13,0%
АЛЬФА-БАНК	3614253	7,7%	12,7%
ГАЗПРОМБАНК	6288988	0,4%	11,9%
ВТБ	13869 658	-0,8%	11,2%

Данные таблицы 4 свидетельствуют, что ведущие банки РФ, даже имевшие отрицательные темпы роста в анализируемый период, имеют высокий задел прочности по одному из ведущих стандартов Базель- III.

Полученные результаты и выводы (Заключение)

Итак, сохраняющаяся в мирохозяйстве и в российской национальной экономике нестабильность негативно влияет на результаты деятельности и финансовую устойчивость коммерческих банков. В этих условиях важнейшее значение приобретает совершенствование подходов и методов их регулирования, включая совершенствование стандартных требований.

В основу новых стандартов заложены следующие концепты:

- ужесточение требований к количеству и качеству капитала;
- существенная доработка требований к оценке рыночных рисков;
- введение коэффициентов, ограничивающих риски ликвидности и фондирования, долговую нагрузку;

Процессы концентрации банковского капитала, осуществленные в последние годы в РФ обеспечили соответствие большинства российских банков международным требованиям по объему и качеству капитала. Наиболее трудной и проблемной задачей в настоящее время является внедрение международных стандартов, обеспечивающих международный уровень ликвидности активов и допустимый уровень рискованности деятельности, достижение этих стандартов на практике.

Список использованных источников

1. Банк России. Официальный сайт.– URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 25.10.2020)

2. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. URL: <https://www.dvbi.ru/riskmanagement/library/Token/ViewInfo/ItemId/4/eng-rus> (дата обращения 20.10.2020)

References

1. The Bank of Russian. official site. <https://www.cbr.ru>.
2. Documents of the-Basel-Committee-on-banking-supervision. URL: <https://www.dvbi.ru/riskmanagement/library/Token/ViewInfo/ItemId/4/eng-rus>.

МИРОВЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦИФРОВЫХ ДВОЙНИКОВ

Канарев Дмитрий Владимирович¹
Самарский университет, г. Самара

Аннотация. Статья посвящена описанию технологии «Цифровой двойник», описаны её функции и возможности применения. Отражена динамика развития глобального рынка цифровых двойников, а также показаны факторы, стимулирующие внедрение цифровых двойников на предприятия.

Ключевые слова: цифровизация, производство, цифровой двойник, цифровая экономика, имитационное моделирование, предприятие.

GLOBAL TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE DIGITAL-TWIN MARKET

Kanarev D. V.
Samara University, Samara

Abstract. The Article describes the "Digital double" technology, describes its functions and application possibilities. The dynamics of the global digital twin market development is reflected, as well as the factors that stimulate the introduction of digital twins to enterprises.

Keywords: Digitalization, production, digital double, digital economy, simulation, enterprise.

¹Студент 4 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Манукян М.М., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.