

УДК 332.12

ОСОБЕННОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ларченко О. В.

ст. преподаватель,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Шендакова Т.В.

студент,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Аннотация

В условиях сложившейся геополитической ситуации вокруг России актуальным является рассмотрение надзорной деятельности Центрального Банка как инструмента антикризисного стимулирования деятельности кредитных организаций. В статье выявлены особенности развития банковского регулирования в современных условиях, проанализированы перспективные антикризисные направления банковского регулирования и меры, которые принимаются в рамках этих направлений, также были отслежены результаты воздействия этих мер на банковский сектор.

Ключевые слова: банковское регулирование, банковский надзор, Центральный Банк, Банк России, коммерческие банки, кредитные организации.

PROBLEMS OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE ARCTIC REGIONS OF RUSSIA ON THE EXAMPLE OF THE REPUBLIC OF KARELIA

Larchenko O. V.

Senior Lecturer,

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Shendakova T.V.

student,

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Abstract

In the current geopolitical situation around Russia, it is relevant to consider the control and supervisory activities of the Central Bank as an instrument of anti-crisis stimulation of the activities of credit institutions. The article identifies the features of the development of banking regulation in modern conditions, analyzes promising anti-crisis areas of banking regulation and the measures that are being taken within these areas, and also monitors the results of the impact of these measures on the banking sector.

Key words: banking regulation, banking supervision, Central Bank, Bank of Russia, commercial banks, credit organizations.

Эффективные банковское регулирование и надзор, осуществляемые Банком России, являются ключевыми факторами для обеспечения стабильности национальной банковской системы. В период экономического кризиса и обостренной геополитической ситуации, сложившейся вокруг Российской Федерации, как никогда актуальны поддержка и развитие реального сектора экономики, что обеспечивают кредитные организации, поэтому в такой момент банки нуждаются в сопровождении их деятельности.

На сегодняшний день можно выделить ряд особенностей банковского регулирования. Во-первых, каждый год Банк России увеличивает регуляторную нагрузку на коммерческие банки, в частности, увеличивает количество обязательной к предоставлению отчетности, составление и предоставление которой требует значительных затрат. В качестве примера рассмотрим динамику изменения количества штрафов, примененных к кредитным организациям. В период с 2020 по 2022 годы прослеживается увеличение их количества, что говорит о росте выявленных нарушений в работе кредитных

организаций (рис. 1). Можно сделать вывод, что не все банки хорошо справляются с регуляторной нагрузкой и соблюдают обозначенные Банком России требования и меры.

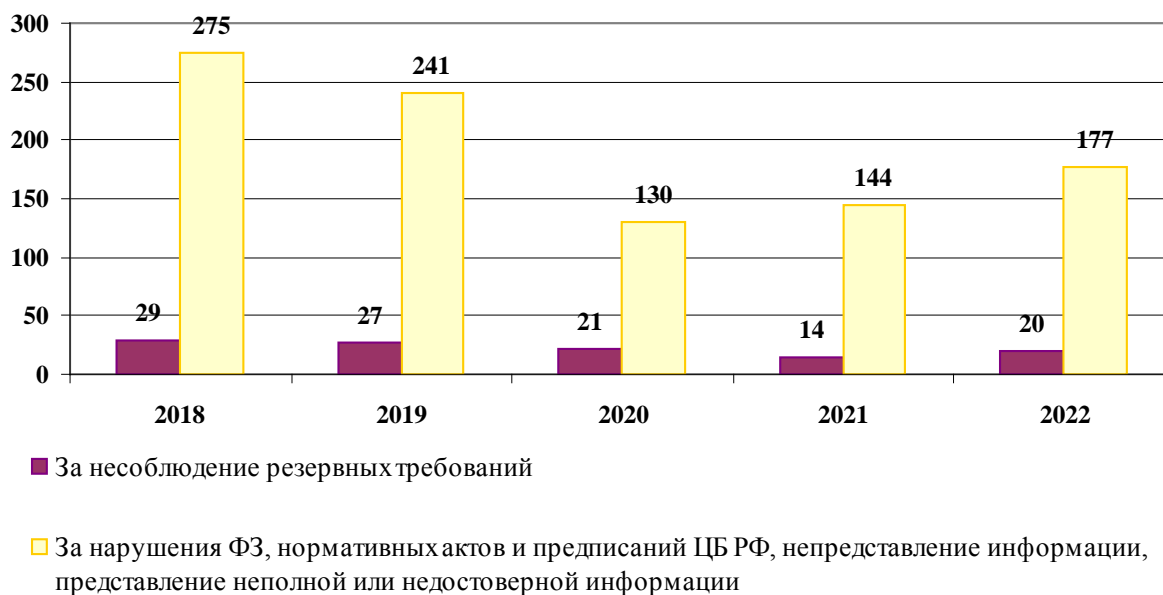


Рис. 1. Динамика количества организаций, к которым были применены штрафы на различных основаниях в 2018 - 2022 гг. [составлено автором, 1]

Второй особенностью является сокращение количества кредитных организаций. Она же является следствием увеличения регуляторной нагрузки, так как часть банков оказывается неспособной соответствовать предъявляемым требованиям, и вынуждена покинуть рынок. За 2022 год количество кредитных организаций сократилось на 9 и составило 361 на 1 января 2023 (рис. 2).

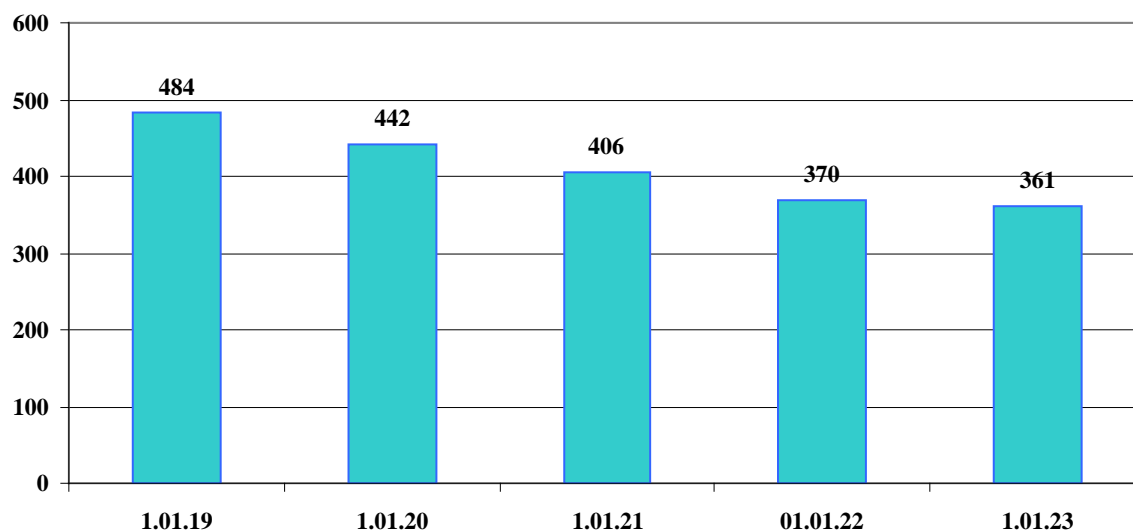


Рис. 2. Динамика количества кредитных организаций в России в 2018-2022 гг. [составлено автором, 4]

Такая тенденция позволяет говорить об увеличении риска монополизации и снижении уровня конкуренции, что негативно сказывается на конечных потребителях услуг.

В результате сокращения количества коммерческих банков наблюдается рост концентрации капитала у крупнейших банков. Так, с увеличением общего объема активов банковского сектора, наблюдается тенденция к постепенному увеличению доли в этих активах наиболее крупных банков: за 2022 год она выросла на 4,1% и составила 67,9% от общего объема активов (рис. 3). В ТОП-5 вошли банки с наибольшим объемом активов за 5 лет: ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Газпромбанк», ПАО «Альфа-Банк» и ПАО «Россельхозбанк».

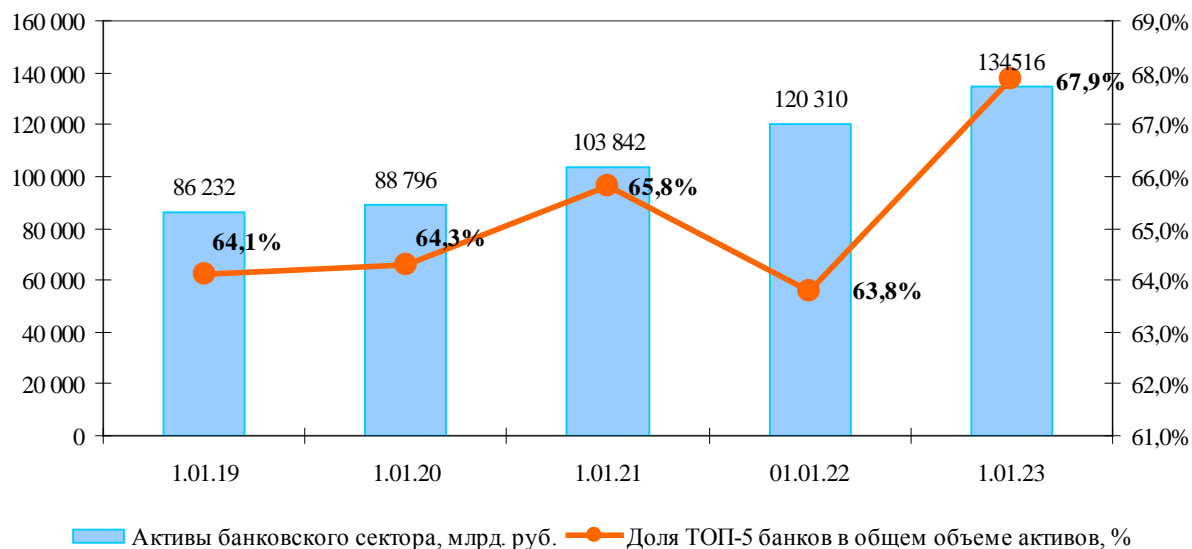


Рис. 3. Доля ТОП-5 банков в общем объеме активов, % [составлено автором, 4]

Такое преимущество дает им возможность вытеснять с рынка мелких игроков, тем самым еще больше уменьшая число кредитных организаций, а также увеличивая системную значимость этих банков для банковской системы. Поэтому для предотвращения кризисных явлений в банковской системе крайне важен надзор за деятельностью таких банков для своевременного выявления возможных проблем или нарушений.

Обострение геополитической ситуации в феврале 2022 года существенно сказалось на банковском секторе. На примере нескольких крупных банков можно проследить явное и резкое сокращение прибыли в 2022 году. ПАО «Банк ВТБ», в частности, подошел к концу года с убытками в 756,77 млрд. руб., прибыль ПАО Сбербанк сократилась на 75%, ПАО «Газпромбанк» – на 90% (рис. 4).

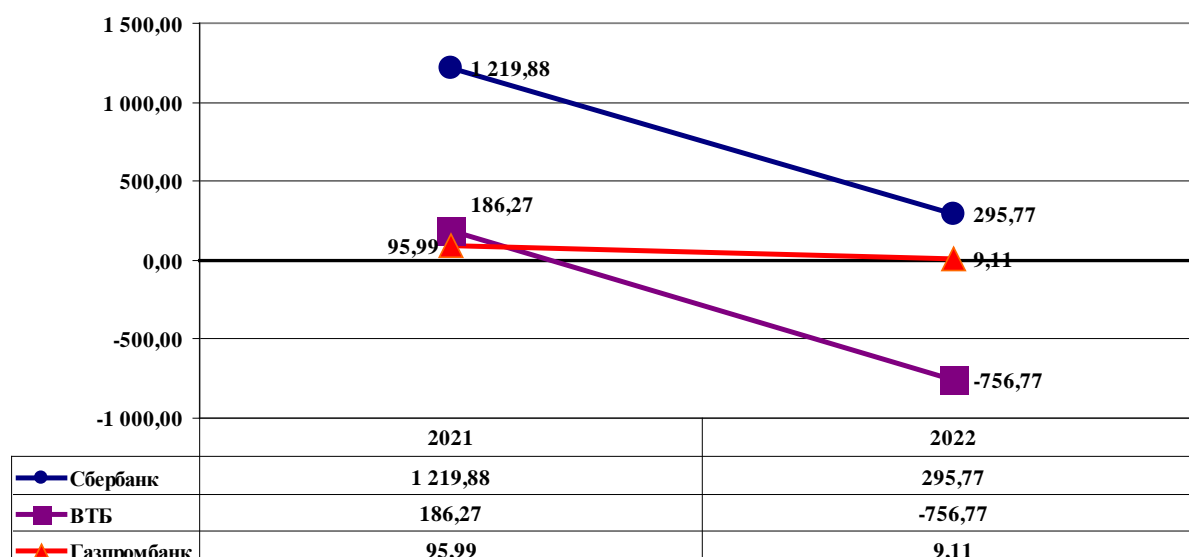


Рис. 4. Динамика изменения прибыли (убытка), млрд. руб., некоторых коммерческих банков в период 2021-2022 гг. [составлено автором, 2]

В целом, банковский сектор значительно пострадал от санкций, так как часть активов на счетах оказалась заблокированной, что уменьшило итоговую прибыль.

В связи с неблагоприятной ситуацией, складывающейся в банковском секторе, Банк России обозначил ряд перспективных направлений развития банковского регулирования. В 2023 году Центробанком были внедрены стратегические антикризисные меры для адаптации к перенесенному стрессу и поддержания потенциала кредитования. К ним относят, во-первых, временное снижение надбавок к капиталу банков, во-вторых, постепенное резервирование заблокированных активов [3].

Временное снижение надбавок к капиталу поможет банкам, попавшим под санкции или уже отразившим значительные потери из-за валютной переоценки, избежать трудностей с соблюдением надбавок. Также в этих обстоятельствах необходимость соблюдения банками прежних надбавок может снизить потенциал кредитования, что усложнит структурную адаптацию экономики. К надбавкам относят надбавку поддержания достаточности капитала (для банков с универсальной лицензией и системно-значимым

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

кредитным организациям) и надбавку за системную значимость (для системно-значимых кредитных организаций). Надбавка поддержания достаточности капитала обуславливает способность банка устранять возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам (составляет 2,5%). Надбавка за системную значимость рассчитывается пропорционально уровню системной значимости банка, который оценивается степенью влияния потенциальной потери им финансовой устойчивости на финансовую систему и экономику (составляет 1% для большинства СЗКО, для Сбербанка - 2,5%, для ВТБ - 1,5%) [5]. Основной причиной снижения надбавок является поддержание потенциала кредитования банков. Так как последствиями нарушения существующего уровня надбавок могут быть ограничение на выплату дивидендов и бонусов менеджменту, а также повышенный риск-вес по привлечением средств от других банков.

Оценивая данные за первое полугодие 2023 года, можно сделать вывод, что банки действительно нуждаются в такой мере поддержки, так как у двух из трех рассмотренных выше банков достаточность собственных средств лишь немного превышает норматив в 8%, установленный Центробанком. Для ВТБ на 1 июля 2023 достаточность собственных средств составила 9,39%, по сравнению с началом года снизилась на 1,54%, что достаточно много за полгода. Для Газпромбанка на 1 июля 2023 достаточность собственных средств составила 9,57%, по сравнению с началом года увеличилась на 0,07%, видна незначительная положительная динамика. При существовании прежней надбавки (3,5% суммарно для системно-значимых кредитных организаций) банки ВТБ и Газпром не смогли бы ее исполнять.

Таблица 1. Достаточность собственных средств (капитала) у некоторых банков в период с 1 января по 1 июля 2023 г., % [составлено автором, 3]

	Сбербанк		ВТБ		Газпромбанк	
	1.01.23	1.07.23	1.01.23	1.07.23	1.01.23	1.07.23
Достаточность	14,71	13,58	10,93	9,39	9,50	9,57

собственных средств (капитала), %.						
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %.	15	14	8	8	8	8

Таким образом, данная мера, является своевременной и актуальной для банков, так как они вынуждены прибегнуть к снижению надбавок на капитал в связи с низким процентом достаточности собственных средств. Банк России создает благоприятные условия для поддержания финансового положения кредитных организаций, их роста и развития в неблагоприятный период. Однако стоит отметить, что кредитные организации по своему желанию могут придерживаться прежнего уровня надбавок. Однако обнуление надбавок носит временный характер и будет восстановлено за 5 лет. При этом на банки, прибегнувшие к этой мере, накладывается ограничение по распределению прибыли и выплате дивидендов.

Второй мерой является постепенное резервирование заблокированных активов. Так как в результате санкций часть активов банков оказалась полностью заблокированной и перспективы возврата этих активов представляются крайне низкими, есть необходимость создания резервов по этим активам. Данная мера вводится в связи отсутствием в регулировании подходов к резервированию заблокированных активов, так как эта проблема является новой для банков. А также в связи с необходимостью принятия сбалансированного решения о резервировании активов, которое поможет отразить риски по заблокированным активам, но не приведет к негативным последствиям для банков и их клиентов.

Банк России предлагает предоставить банкам рассрочку сроком на 10 лет по 31.12.2032 (табл.2) по созданию резервов на возможные потери по полностью заблокированным активам. При этом не допускается распускать резервы, сформированные до 01.02.2022. А также при использовании рассрочки

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

стоимость активов должна быть зафиксирована кредитными организациями в рублях, чтобы избежать искажающего результата от переоценки.

Таблица 2. График рассрочки, % [3]

Дата	31 12 23	с 01.01.2024	с 01.01.2025	с 01.01.2026	с 01.01.2027	с 01.01.2028	с 01.01.2029	с 01.01.2030	с 01.01.2031	с 01.01.2032	31 12 32
Резерв	0	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100

Таким образом, вводя данную меру, Банк России регламентирует деятельность кредитных организаций по формированию резервов заблокированных активов, избегая резкого создания слишком большого объема резервов, что может существенно сократить прибыль и капитал отдельных банков, снизить потенциала кредитования. Но и подталкивая банки к своевременному созданию этих резервов.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать следующие выводы:

- в последние годы банковский надзор и регулирование становятся все более сложными и комплексными;
- Банк России ужесточает контроль за кредитными организациями, поэтому не все организации способны исполнять все требования и покидают рынок, оставляя на нем более крупные стабильные коммерческие банки;
- Банк России отслеживает состояние кредитных организаций и своевременно принимает меры по регулированию;
- основные меры банковского регулирования в 2023 году были направлены на укрепление стабильности банковской системы, поддержание потенциала кредитования и обеспечение стабильного экономического

роста кредитных организаций, предотвращение возможных кризисных явлений.

Библиографический список:

1. Годовой отчет Банка России // Банк России -URL: https://cbr.ru/about_br/publ/god/ (дата обращения: 26.02.2024).
2. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации // Банк России - URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 26.02.2024).
3. Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021-2022 гг. // Банк России - URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f807/1904/?regnum=1481&dt=202301 (дата обращения: 26.02.2024).
4. Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора // Банк России - URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/143838/dbra_20221227.pdf (дата обращения: 26.01.2024).
5. ЦБ может дифференцировать надбавки к достаточности капитала за системную значимость // ТАСС - URL: <https://tass.ru/ekonomika/7590299> (дата обращения: 06.04.2024).
6. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) // Банк России - URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f808/1904/?regnum=1481&dt=202307 (дата обращения: 26.03.2024).

Оригинальность 88%