

**Савдерева Алина Федоровна**

канд. экон. наук, доцент

**Павлов Никита Сергеевич**

студент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРУКТУРЫ КАПИТАЛА И ПРИМЕНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ БАНКОВ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

*Аннотация:* в статье представлена сравнительная оценка регулирования банковской деятельности, проведено сопоставление качества выполнения нормативов деятельности банков в России и за рубежом. Исследование строилось на основе статистических материалов крупнейших банков США и ЕС. Российский опыт представлен данными системно значимых банков.

*Ключевые слова:* банковский сектор, регулирование банковского деятельности, регуляторные требования, обязательные нормативы.

Эффективное функционирование банковского сектора является основой стабильного экономического развития любой страны. Поэтому банковская деятельность подлежит государственному регулированию, целью которого является обеспечение устойчивости и стабильности участников рынка. В большинстве стран такими полномочиями наделены мегарегуляторы в лице центральных банков.

Разнообразие участников банковского рынка и их сильная дифференциация обуславливает необходимость применения различных регуляторных требований. Наиболее распространенным критерием дифференциации является общая величина активов либо величина собственного капитала. Это обусловлено тем, что чем больше активов имеет банк, тем большее влияние он оказывает на финансовую систему страны. Помимо критериев дифференциации, в большинстве развитых стран действуют рекомендации Базеля III. Это международный набор

стандартов, разработанный Базельским комитетом по банковскому надзору, введенный в ответ на глобальный финансовый кризис, который начался в 2008 г. Базельские соглашения распространяются на многие страны, и имеют минимальные различия в методике и характере установления регуляторных требований.

Рассмотрим зарубежную практику регулирования банковской деятельности на примере США и ЕС.

Банковская система США регулируется несколькими органами и агентствами на федеральном и штатном уровнях. Главным регулятором и центральным банком США является ФРС, который отвечает за монетарную политику, контроль над денежной массой, регулирование банковской системы и обеспечение стабильности финансовой системы в целом. Кроме ФРС регуляторами выступают:

1. Office of the Comptroller of the Currency ответственно за регулирование и надзор коммерческих банков, включая национальные банки.

2. Federal Deposit Insurance Corporation обеспечивает страхование депозитов в банках и осуществляет надзор за федеральными и многими штатными банками.

3. Consumer Financial Protection Bureau защищает права потребителей финансовых услуг и осуществляет надзор за банками в отношении потребительского кредитования и финансовой деятельности.

4. Securities and Exchange Commission отвечает за регулирование финансовых рынков, включая контроль над инвестиционными банками и ценными бумагами.

5. Consumer Protection and Financial Protection Bureau обеспечивает защиту потребителей финансовых услуг и борется с дискриминацией и незаконными практиками.

Американская банковская система базируется на рекомендациях Базельского соглашения. Некоторые обязательные нормативы банков:

1. Коэффициент достаточности базового капитала (Common Equity Tier 1 Capital Ratio). Он представляет собой долю капитала банка самого высокого

качества, состоящего в основном из обыкновенного капитала, по отношению к его активам, взвешенным по риску. Минимальное значение норматива – 4,5%.

2. Коэффициент достаточности совокупного капитала (Total Capital Ratio). Устанавливает минимальный уровень совокупного капитала, включая базовый и дополнительный капитал, относительно рискованных активов. Он должен быть не менее 8%.

3. Коэффициент ликвидности (Liquidity Coverage Ratio). Определяет требование к объему высококачественных ликвидных активов, достаточного для финансирования оттока денежных средств в течение 30 дней. В США банки обязаны поддерживать 100% LCR.

4. Коэффициент чистого стабильного финансирования (Net Stable Funding Ratio). Предназначен для расчета доли доступного стабильного финансирования («ASF») через собственный капитал и определенные обязательства по сравнению с требуемым стабильным финансированием («RSF») через активы.

5. Large Exposures Standard (LEX). Представляет собой максимальный размер крупных кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Минимальное требование данного коэффициента – 25% капитала банка 1-го уровня в любое время.

Остановимся на оценке выполнения норматива достаточности основного капитала (СЕТ1). На рисунке 1 представлены нормативы СЕТ1 пятнадцати крупнейших банков Америки.

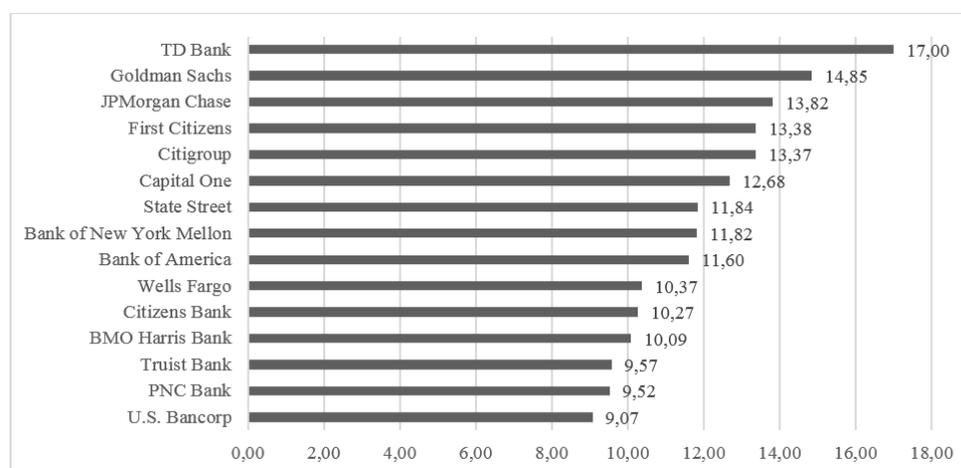


Рис. 1. СЕТ1 крупнейших банков США в 2 квартале 2023 г., %

Во втором квартале 2023 года американский филиал Canadian Toronto-Dominion (TD) Bank имел самый высокий CET1 среди крупнейших банков США. Банк является 11-м по величине банком в мире по рыночной капитализации и имеет коэффициент достаточности капитала CET1 17,00%, что значительно выше требуемого уровня в 4,5%. У крупнейшего инвестиционного банка США Goldman Sachs CET1 составлял 14,85%.

Итак, данные рисунка демонстрируют высокий уровень финансовой устойчивости крупнейших банков Америки, имея хороший запас прочности.

Перейдем к Европейскому союзу. Банковская система ЕС представляет собой совокупность банковских учреждений, оперирующих в странах, входящих в коалицию. Она характеризуется высоким уровнем регулирования и надзора, направленного на обеспечение стабильности и надежности финансовой системы.

Основные черты банковской системы Евросоюза:

– Европейский банковский союз (ЕБС). ЕБС создан с целью обеспечения единого регулирования и надзора за банками в Евросоюзе. В его рамках действуют Европейский банковский альянс (ЕБА), Европейский центральный банк (ЕЦБ) и национальные банковские регуляторы. ЕБС следит за соблюдением нормативов, проводит стресс-тестирование и оценивает финансовую устойчивость банков;

– общая валюта. Многие страны в Евросоюзе приняли единую валюту – евро. Это облегчает банковские операции и позволяет свободно перемещать средства между странами-членами;

– Европейский паспорт банка. Банки, получившие лицензию в одной стране-члене ЕС, имеют право предоставлять банковские услуги в других странах-членах без дополнительных разрешений;

– регулирование и надзор. Евросоюз принимает нормативные акты, которые регулируют банковскую деятельность, включая капиталовложения, ликвидность, управление рисками и защиту потребителей финансовых услуг.

Рассмотрим аналогичный норматив CET1 среди Европейских банков (рис. 2).

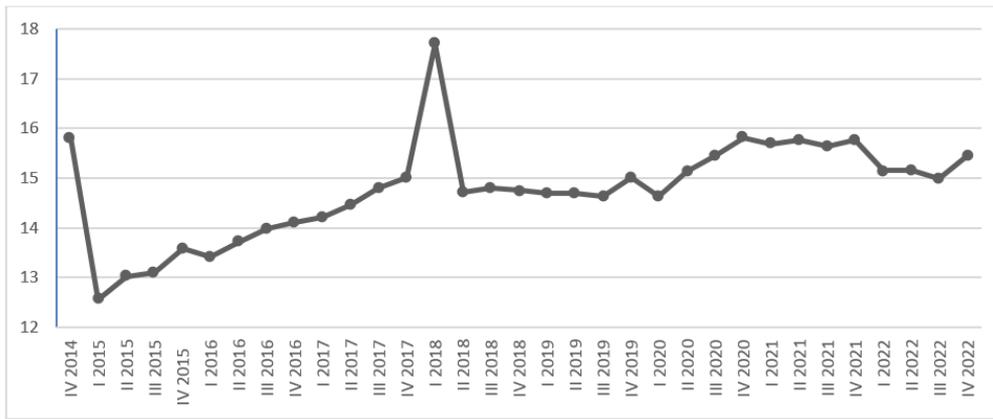


Рис. 2. Динамика показателя CET1 банков Европы, %

Значения показателя для Европейских банков на начало 2025 г. составляет 15,45%. При установленной минимальной норме в 4,5% существует запас финансовой прочности кредитных организаций.

Для рассмотрения российского опыта остановимся на нормативах достаточности базового капитала (Н1.1) 10 банков, имеющих статус системно значимых кредитных организаций (рис. 3).

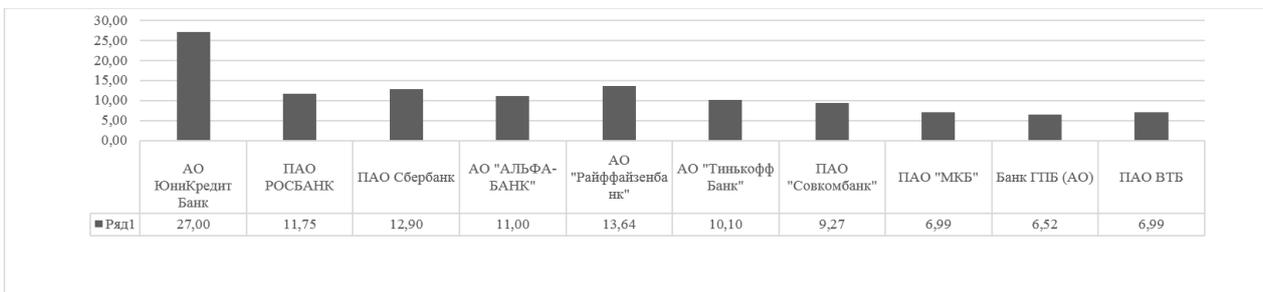


Рис. 3. Норматив Н1.1 десяти системно значимых банков России по состоянию на 01.01.2023

Показатель по представленным банкам более чем двукратно превышает минимально установленную норму и, учитывая специфику страны, характеризует неплохую финансовую устойчивость. Однако полученные значения, несомненно, уступают значениям рассмотренных выше зарубежных кредитных организаций.

Обобщая проведенное исследование, можно отметить, что Базельские соглашения распространяются на многие страны, и имеют минимальные различия в методике и характере установления регуляторных требований. Каждый из Базельских нормативов имеет соответствующий аналог в России. Но при этом есть и отличия в процессе банковского регулирования между странами. Так,

например, в США функции регулирования разделены между федеральными органами и агентствами, а в России Центральный банк Российской Федерации является главным регулятором, координирующим всю банковскую отрасль. Более устойчивые показатели банковской деятельности в странах ЕС обусловлены историческими фактами, высоким уровнем экономического развития, а также политикой, направленной на финансовую интеграцию между странами-членами, создание общих правил и стандартов, облегчение пересечения границ для финансовых операций и развитие инфраструктуры для электронных платежей и переводов. Единое регулирование, жесткий надзор и обширная интеграция способствуют более эффективному функционированию банковской системы и повышению ее устойчивости.

### *Список литературы*

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>
2. Нормативы CET1 крупнейших банков США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com/statistics/1097633/cet1-ratio-large-banks-usa/>
3. Нормативы CET1 крупнейших банков Европы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com/statistics/1299690/cet1-eu-banking-industry-by-quarter/>