

Секция «8. Проблемы правового регулирования в сфере финансов»

Пруденциальное регулирование банковской деятельности: правила Базельского соглашения III

Тарасенко Мария Александровна

Студент

*Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия*

E-mail: tarasenkoaural@newmail.ru

Банковская деятельность как основной элемент функционирования финансовой системы любого государства является объектом достаточно жесткого регулирования со стороны государственно-властных структур. В условиях углубления финансовой глобализации необходимо усиление вхождения государства в капитал банков путем усиления пруденциального регулирования деятельности финансовых посредников.

Целью статьи является исследование основных положений принятого Базельским комитетом в 2010 году третьего Базельского соглашения - специальных международных рекомендаций и стандартов Банковского надзора для государственных органов банковского регулирования, а также принципов присоединения банковской системы России к третьему Базельскому соглашению.

Авторская гипотеза заключается в том, что, во-первых, третье Базельское соглашение (Базель III) повышает устойчивость банковской системы страны перед угрозой возможных экономических кризисов, а во-вторых, имеются определенные особенности и проблемы интеграции третьего Базельского соглашения в нормативно-правовую систему страны.

Изучением пруденциального регулирования, его проблем, особенностей и перспектив развития занимались такие отечественные и зарубежные авторы, как Ерпылева Н.Ю., Брюков В.Г., Луговцев Р.Ю., Панагиотис Д. и др.

Итак, существуют два вида банковского регулирования: валютное и пруденциальное. Главная цель пруденциального регулирования банковской деятельности – это ограничение излишне рискованной банковской деятельности в рыночной экономике, основанной на свободной конкуренции, обеспечение стабильности и надежности банков, а также защита интересов их вкладчиков. Важно отметить, что пруденциальное регулирование всегда нацелено на защиту системного интереса и в этом смысле носит макроэкономический характер. Пруденциальное регулирование выполняет три функции:

- 1) превентивную, минимизирующую рискованную деятельность банков;
- 2) защитную, гарантирующую интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;
- 3) обеспечительную, призванную обеспечить Центральным банком как кредитором последней инстанции финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния .

Одной из основных причин мирового финансового кризиса 2008 года явились провалы пруденциального регулирования деятельности финансовых посредников. В условиях углубления финансовой глобализации национальные стандарты государственной

организации, функционирования и регулирования деятельности финансовых посредников перестали отвечать современным требованиям. Правительства развитых стран были озабочены тем, чтобы в будущем гарантировать недопущение мировых финансовых кризисов. Для спасения системообразующих финансовых институтов были разработаны и осуществлены радикальные программы вхождения государства в их капитал. Базельский Комитет по банковскому надзору, основанный в 1974 году при Банке международных расчетов, в 2010 году разработал и опубликовал специальные международные рекомендации и стандарты Банковского надзора для органов банковского регулирования и надзора разных государств - третье Базельское соглашение (Базель III).

Базель III является ключевым международным нормативным документом, направленным на повышение качества управления рисками и капиталом финансовых организаций. Базель III устанавливает новые минимальные требования к качеству и достаточности капитала финансовых организаций, более жесткие требования к величине нормативного капитала, новые показатели ликвидности и показатель «леверидж», призванный не допустить чрезмерно высокую долговую нагрузку как по балансовым, так и забалансовым позициям.

Кроме того, данный нормативный документ вводит новые методики и подходы к разработке более сложного порядка расчета активов, взвешенных по уровню риска, повышенные требования к раскрытию информации и управлению рисками. Для международных банков Базель III предоставляет возможности регулятивного и налогового арбитража, между различными юрисдикциями в которых они действуют.

В качестве минуса стоит отметить отсутствие штрафов для банков: новое Базельское соглашение действительно значительно ужесточает требования к банкам и переходит от рекомендаций к нормам, однако многие критически важные сферы деятельности (например, управление концентрацией портфелей банка), так и остались на уровне рекомендаций.

С осени 2012 года в России было начато обсуждение проектов нормативных документов, закрепляющих новые требования к определению величины собственных средств (капитала) кредитных организаций и расчету соответствующих нормативов на основе Базеля III. Интеграция Базельских стандартов пруденциального регулирования банковской деятельности в российскую нормативно-правовую среду имеет ряд характерных особенностей:

1) Принципы внедрения Базеля III в российской надзорной практике пока еще не разработаны окончательно.

2) В ряде областей требования Банка России являются более жесткими, чем требования Базельского комитета. Например, текущие нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, на 25% выше принятых Базельским комитетом. Также Российский регулятор предъявляет более жесткие требования к учету субординированных кредитов

3) Российские банки должны исключить из капитала субординированные кредиты. В российской практике регулирования показатель «леверидж» упоминается лишь в документе «Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года», выпущенном в январе 2011 года. Других официальных документов, в которых рассматривается данный показатель, пока опубликовано не было.

Банк России опубликовал целый ряд документов в рамках внедрения стандартов Базельского соглашения в России:

- Общее внедрение Базельского соглашения - «Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года» (январь 2011 года)
- Остаточность капитала - Положение № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (декабрь 2012 года)
- Ликвидность - «Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года» (январь 2011 года)
- Показатель «леверидж» - «Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года» (январь 2011 года)
- Стресс-тестирование - Письмо № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости» (декабрь 2012 года)

Интересным представляется то, что при оценке качества управления банком будет учитываться показатель управления риском материальной мотивации персонала. Соответствующие изменения в Указание «Об оценке

экономического положения банков» вводятся Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 1 октября 2012 года № 2894-У. Это означает, что банки должны серьезно перестроить систему управления персоналом.

Также согласно Базелю III в финансовых организациях должна существовать официальная политика в области раскрытия информации, утвержденная советом директоров. Такая политика должна определять подход банка к принятию решений в отношении раскрытия той или иной информации, а также регламентировать систему внутреннего контроля за ее раскрытием. Однако пока Банком России не было выпущено каких-либо нормативных документов, касающихся требований в области раскрытия информации. Ожидается, что соответствующие нормативные документы появятся в 2014 году. Внедрение требований третьего Базельского соглашения в рамках организационной структуры отдельного банка и анализ его последствий для бизнеса связаны с необходимостью решения ряда дополнительных задач в области стратегии, организационной структуры и управления

Таким образом, внедрение третьих Базельских стандартов в России является положительным моментом, поскольку повышая требования к банкам тем самым обеспечивает большую устойчивость банковской системы России перед угрозой возможных экономических кризисов, однако потребует от участников национального банковского сектора дополнительных активных действий в направлении дальнейшего развития собственных методик, систем и процессов.

Литература

1. Литература:

2. 1. Брюков В.Г. Базель III. Новые регулятивные требования // Международные банковские операции. – 2011. - №3.

3. 2. Внедрение стандартов Базеля II/Базеля III в России. Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В., 2013.
4. 3. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование банковской деятельности. // Международные банковские операции. 2007. № 6. С. 32-53.
5. 4. Луговцев Р.Ю. Базель-III в российской банковской действительности. Экономические науки. 2012 № 5, С.140-142.
6. 5. Panagiotis D. Financial Innovation and Prudential Regulation: The New Basel III Rules. Journal of World Trade 46, no. 6 (2012): 1309–1342.

Слова благодарности

Благодарю руководство Финансового университета при Правительстве Российской Федерации за возможность принять участие в 3 Международном молодежном форуме финансистов