

УДК 336.71.

***ВЛИЯНИЕ ТРЕБОВАНИЙ СТАНДАРТОВ БАЗЕЛЬ III НА
БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ***

Якимова Е.А.

магистрант,

Финансовый Университет при Правительстве РФ

Москва, 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 регулирование, норматив достаточности капитала, капитализация банковской системы, управление собственным капиталом, Базель III.

***INFLUENCE OF REQUIREMENTS OF STANDARDS BASEL III ON
THE RUSSIAN BANKING SECTOR***

Yakimova E.A.

master's degree student,

Financial University under the Government of the Russia Federation ,

Moscow, Russia

Summary: In article the main changes of requirements to banking capital within acceptance of a packet Basel are considered by III. The measures of the Bank of Russia directed to increase in stability of the banking sector of the Russian Federation are estimated. Key problems of further development of the Russian bank system are also considered.

Keywords: equity of bank, stability, liquidity, bank regulation, capital adequacy ratio, capitalization of a bank system, management of equity, Basel III.

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.

Необходимо подчеркнуть, что в настоящее время капитал кредитных организаций является важнейшим фактором долгосрочного устойчивого развития не только банковской системы России, но и всей экономики страны. Капитализация банков является проблемой, вызывающей дискуссии между различными учёными, экономистами и политиками. Данный вопрос активно обсуждается банковским сообществом и представителями надзорных органов.

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

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]	$\geq 8\%$	$\geq 8\%$

Можно сделать вывод о том, что Базель III ужесточает требования по капитализации коммерческих банков с целью минимизации рисков утраты

ими ликвидности.

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 [5]. Во многом это отразилось на устойчивости коммерческих банков в РФ.

Банковская система, является важнейшей частью национальной экономики. В 2014-2016 гг. экономика РФ вошла в фазу глубокой рецессии. Кризисное состояние экономики обусловило рост безработицы и инфляции, что в свою очередь привело к снижению реальных доходов населения и сжатию совокупного спроса. Снижение реальных доходов населения напрямую коррелирует с ростом сомнительных кредитов выданных физическим лицам. Падение производства вызывает затруднения уже у предприятий по обслуживанию кредитных обязательств перед банками [7].

Как результат, устойчивость банковской системы под воздействием как внутренних, так и внешних факторов оказалась под угрозой. 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 проводится по четырем направлениям:

- 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 2005 – 2016 гг., представленная на рис. 1.

Анализ фиксирует, что, за период с 2005 года по 2016 год количество кредитных организаций в РФ сократилось более чем 2 раза, и составило на начало 2017 года 623 ед.

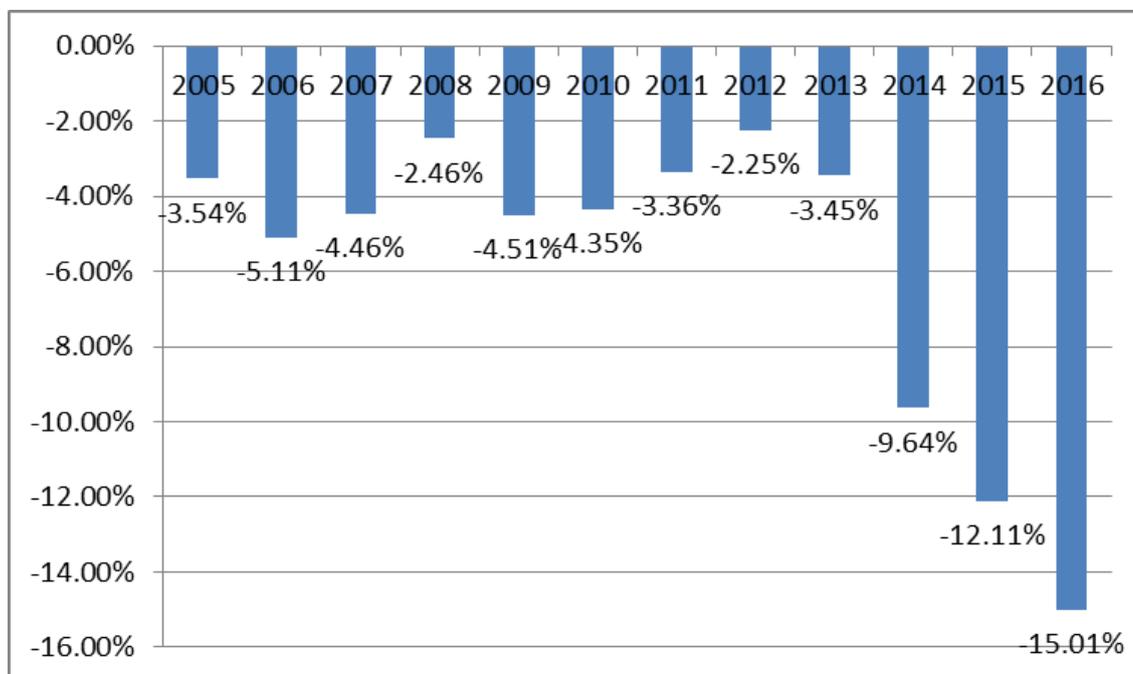


Рис. 1 - Цепные темпы прироста числа КО в РФ за 2005 - 2016 гг.

В среднем, ежегодно из списка действующих кредитных организаций выбывало более 56 банков, что в относительном выражении составило 5,94%

В ГОД.

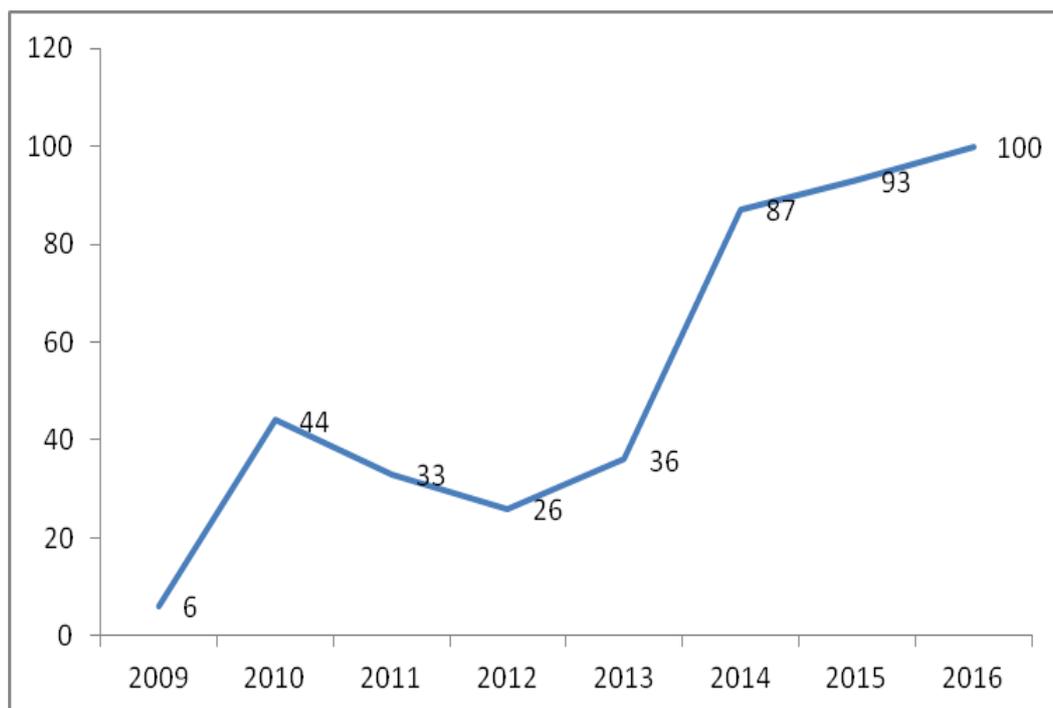


Рис. 2 -. Динамика закрытых банков в РФ [8]

Наибольшие сокращения количества кредитных организаций наблюдается в 2014 – 2016 гг. Так в 2014 году сокращение числа кредитных организаций составило 9,64%, в 2015 году – 12,11%, а в 2016 году – 15,01%.

Объяснить это можно ужесточением требований Банка России к капиталу кредитных организаций. Так, в результате введенных против РФ санкций, направленных, в первую очередь, против банковского сектора, значительное число банков столкнулось с трудностями в части обслуживания своих обязательств. На что Банк России повысил требования к устойчивости кредитных организаций, в результате чего многие банки не смогли выполнить данные требования и были вынуждены прекратить свою деятельность.

В тоже время принятые меры позитивно отразились на устойчивости коммерческих банков (рис. 3).

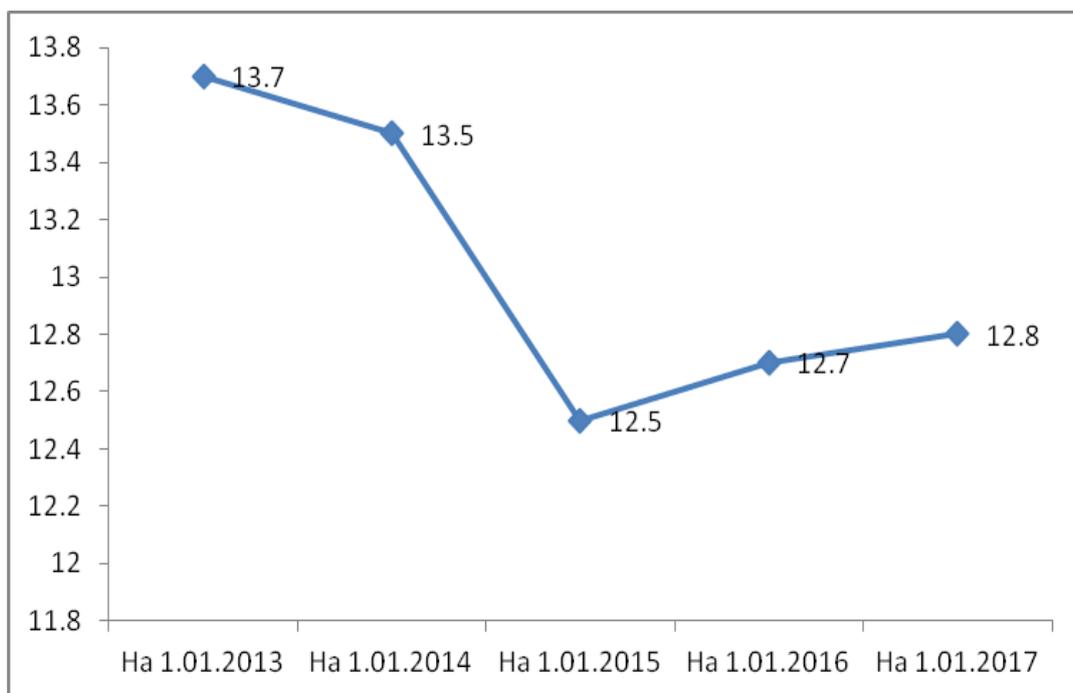


Рис. 3 -. Динамика достаточности капитала (норматив N1.0) [6]

Еще вначале внедрения новых требований по достаточности банковского капитала, был большой поток критики, сводящийся к тому, что ужесточение нормативов приведет к снижению конкуренции в банковском секторе РФ.

На рис. 4 представлена информация Банка России о концентрации активов в банковской секторе РФ. Анализ фиксирует, что концентрация в банковском секторе РФ за рассматриваемый период растет.

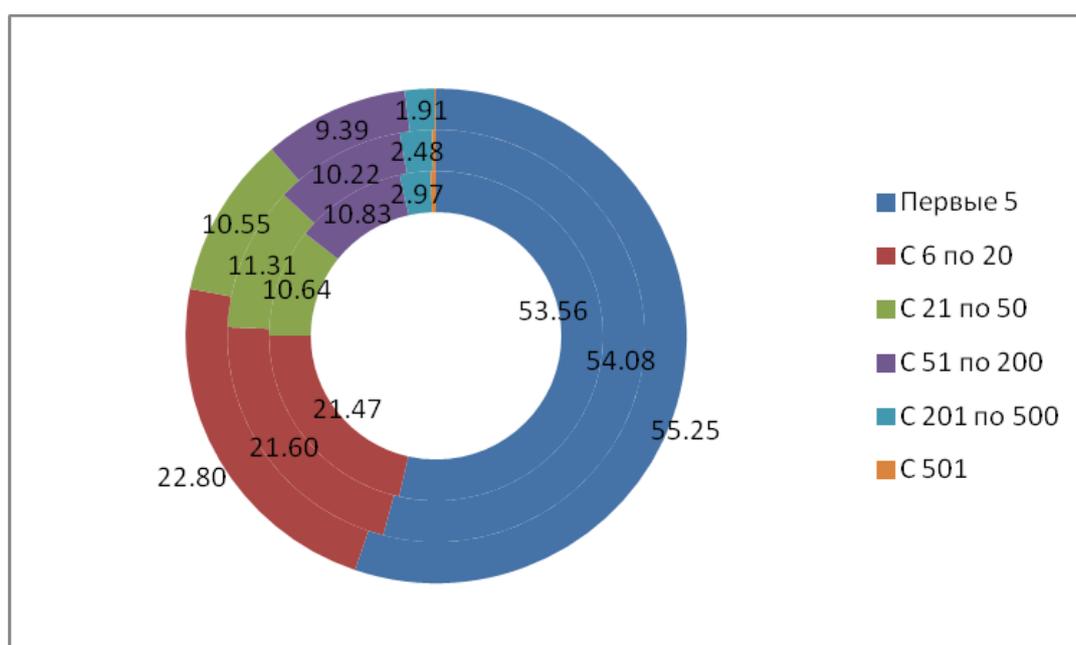


Рис. 4 -. Динамика концентрации активов банковского сектора за 2015 -

2016 гг. (внешний круг - данные на 01.01.2017, внутренний круг - данные на 01.01.2015)

Так удельный вес ТОП-5 банков РФ на 01.01.2015 составлял 53,56% от общей величины активов. На 01.01.2016 их доля выросла до 54,08%, а на 01.01.2017 - 55,25%. Менее значительными темпами растет доля следующих 15 банков: 21,47% - на 01.01.2015, 21,6% - на 01.01.2016 и 22,8% - на 01.01.2017.

В целом доля первых 20 банков в активах банковского сектора РФ на начало 2015 года составляла 75,04%, на начало 2016 года - 75,67%, и на начало 2017 года - 78,05%.

Т.е., по результатам анализа можно сделать вывод, что имеет место довольно незначительная тенденция роста концентрации в банковском секторе РФ. Обусловлено это тем, что рынок покидают преимущественно слабые банки, тем самым рыночная власть первой двадцатки растет.

Основными причинами отзыва лицензий значатся высокорискованная кредитная политика, несвоевременное исполнение обязательств, полная утрата собственных средств, недостоверность отчетности, нарушения нормативов и сомнительные операции [3]. Основные проблемы весьма очевидны, из них можно выделить следующие: кризис ликвидности, низкая капитализация, катастрофические нарастающие убытки и невозврат кредитов.

Современные тенденции по повышению устойчивости и усилению концентрации банковского сектора будут распространяться и на ближайшую перспективу. Есть основания считать, что это является позитивным моментом, так как 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. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"// Консультант Плюс — Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. Дата обращения: 15.01.2018.

2. Указание от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Консультант Плюс — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/. Дата обращения: 15.01.2018.

3. Зуенко М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 558-565.

4. Поздышев В. А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году / В. А. Поздышев //Деньги и кредит. -2016. — № 1. — С.12–13.

5. Сухов М. И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М. И. Сухов //Деньги и кредит. — 2016. — № 2. — С.23–25.

6. Тосунян Г. А. Антикризисная тактика и стратегия: взаимодействие банков и регуляторов / Г. А. Тосунян //Деньги и кредит. — 2016. — № 3. — С.24–28.

7. Отраслевой обзор | Банковский сектор 12 месяцев 2015 года. [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.psbinvest.ru/upload/files/stocks-ic/Banks_12m2015.pdf. Дата обращения: 15.01.2018.

8. Обзор банковского сектора РФ (интернет-версия) аналитические показатели № 169. [Электронный ресурс] — Режим доступа. https://arb.ru/upload/iblock/c6b/CBRF-obs_1611.pdf. Дата обращения: 15.01.2018.

9. Отзывы лицензий у российских банков 2009 - 2016 [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.kuarp.ru/revoke/>. Дата обращения: 15.01.2018.