

УДК 336

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ОРИЕНТИРЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.

© Ивонина А.А., Кононова Е.Н.

e-mail: alla.iwoninna@yandex.ru

*Самарский национальный исследовательский университет  
имени академика С.П. Королёва, г. Самара, Российская Федерация*

Мировая банковская система идет по пути глобализации, и в этих условиях проблема сохранения стабильности и надежности банковской системы России становится особенно актуальной. Судьба экономики всего государства зависит от того, каково будет ее состояние, какая кредитно-денежная политика будет реализовываться и насколько надежна банковская инфраструктура национального хозяйства. Последние десятилетия мировое финансово-экономическое пространство характеризуется колебаниями и кризисными ситуациями практически во всех сферах и направлениях деятельности. Эти процессы не обошли стороной и национальную экономическую систему Российской Федерации, включая ее финансовый сектор. Таким образом, существует необходимость внедрения в российскую финансовую систему глубоких структурных изменений, направленных на ее стабилизацию.

Необходимость стабилизации мировой финансовой системы породила такое явление, как стандартизация деятельности банковских учреждений. На данный момент существует несколько документов, которые координируют работу кредитных организаций в рамках систем международного регулирования. Стандарты банковской деятельности разработаны Базельским комитетом и не остаются неизменными. К настоящему времени они прошли этапы: «Basel I», «Basel II», «Basel II.5» и «Basel III». В проведенном исследовании выявлены принципиальные различия требований этих документов.

С 2014 года ЦБ РФ начал процесс внедрения актуальных стандартов «Basel III», завершение которого назначено на 2019 год. Среди нововведений стоит в первую очередь отметить ужесточившиеся требования к капиталу банков. Вводится показатель «леверидж», а также новые показатели ликвидности: долгосрочной (NSFR) и краткосрочной (LCR) [1]. Внедрение более строгих требований по нормативам капитала реализовано для того, чтобы объем высококачественного капитала был достаточным для покрытия возможных убытков, которые могут возникнуть у кредитной организации в условиях риска и неопределенности. Более строгими становятся требования к источникам собственных средств, которые учитываются при расчете основного и резервного капиталов как двух буферов – контрциклического и консервации. Контрциклический буфер капитала создается в случае избыточного роста объемов кредитования. Буфер консервации – это запасной капитал, который формируется в благополучное время и необходим для того, чтобы покрыть убытки, которые возникают во время кризисов. Показатель «леверидж» – инструмент, позволяющий оценить соотношение собственных и заемных средств, которые имеются в распоряжении у кредитной организации. Целью его применения является недопущение чрезмерности уровня долговой нагрузки, причем как по балансовым, так и по забалансовым счетам.

Также, согласно «Basel III», вводятся два новых стандарта ликвидности. Первый – показатель чистого стабильного фондирования (NSFR), второй – показатель краткосрочной ликвидности (LCR). Чистое стабильное фондирование – это тот показатель, по которому можно определить, насколько ликвидным будет банк в пределах временного горизонта в один год. Рассчитывается он как отношение располагаемых стабильных источников финансирования к объему стабильного финансирования, которые регламентируются, причем этот показатель должен превышать 100% [2]. Показатель краткосрочной ликвидности позволяет определить, есть ли у банка возможность продолжать стабильно работать на протяжении тридцати дней. Рассчитывают его по соотношению ликвидных активов к чистому денежному оттоку, ликвидный показатель при этом должен также превышать 100%.

Новые требования, которые перечислены выше, необходимы кроме прочего и для того, чтобы в целом сделать банковскую систему более надежной и устойчивой, а также исключить из арсенала финансовых организаций рискованные бизнес-модели. Причины внедрения Базельских стандартов в Российскую экономику несколько. Первая – это необходимость повышения качества управления рисками. Благодаря этому более устойчивыми станут не только отдельные банки, но и вся банковская система. Интересы клиентов будут реально защищены, а в кризисное время этот фактор выходит на первое место по важности. Вторая причина заключается в необходимости создания благоприятного образа российских банков как надежных партнеров на международном уровне. Это актуально, поскольку они включены в мировую банковскую систему и зачастую открывают корреспондентские счета в иностранных банках, которые работают по Базельским соглашениям. В-третьих, благодаря тому, что Россия присоединяется к «Basel III», вся банковская система страны начнет работать более эффективно. Российские банки, в которых внедрены соответствующие стандарты, выходят на международный рынок как полноправные участники работы системы.

В то же время сам по себе стандарт «Basel III» не может гарантировать устойчивость банковской системы в сложившейся на банковском рынке РФ ситуации. У этого стандарта есть определенный недостаток, который заключается в том, что особенности локальных банковских систем в нем не учитываются. Если принять во внимание российскую специфику, то к вышеперечисленным требованиям международных стандартов стоит дополнить еще несколько мер по повышению устойчивости банковской системы: снижение имеющихся в портфеле банка связанных кредитов, а также уменьшение отраслевой концентрации банковских учреждений. Последнее позволит уменьшить количество банков, работающих с высокорисковыми организациями, например, с девелоперскими компаниями.

Учитывая проведенное исследование, можно сделать вывод о том, что присоединение к «Basel III», принятие стандартов которого становится обязательным для российской банковской системы, способно оказать на нее в целом положительное воздействие. Так, в процессе выполнения регулятивных норм рационализируется банковская деятельность. Риски для банков и их клиентов, которые возникают в процессе их функционирования, значительно снижаются. Надежность и эффективность кредитных организаций повышается, а значит, и финансовая система в целом становится более стабильной.

### **Библиографический список**

1. Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»). URL: <https://base.garant.ru/70684176>
2. Инструкция Банка России от 03.09.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков" URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_139494/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/)