

Базель-III в российской банковской действительности

© 2012 Р.Ю. Луговцов

кандидат экономических наук, доцент

Уральский федеральный университет им. первого Президента России

Б.Н. Ельцина, г. Екатеринбург

E-mail: lugovtsov@list.ru

В статье анализируется банковская деятельность российских банков в условиях перехода к новой системе стандартов банковского регулирования и международных расчетов. Раскрываются основные положения Базеля-III и принципы присоединения банковской системы страны к Базельскому соглашению.

Ключевые слова: российские банки, Базельское соглашение, банковская система, международная банковская деятельность, глобализация, регулирование банковской деятельности, устойчивость банков.

Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов основан в г. Базеле в 1974 г. Основная задача Комитета состоит во внедрении единых стандартов в сфере банковского регулирования. С этой целью Комитет разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования банковского сектора. В 2004 г. Банк России заявил о приверженности к принципам Базельского соглашения. Именно в соответствии с его принципами в настоящее время осуществляется банковское регулирование и пруденциальный надзор в большинстве стран мира. При этом в России принципы Базельских соглашений носят скорее рекомендательный характер, хотя в большинстве случаев они находят отражение в национальных законодательствах государств - членов Комитета.

В настоящее время российские банки готовятся к переходу к Базелю-III. При этом еще многие банки не удовлетворяют стандартам Базеля-II, а именно не соблюдаются подходы к оценке достаточности капитала, расчет кредитного и операционного рисков, организация банковского надзора и унификация правил раскрытия информации, повышение качества капитала. Следовательно, в ближайшее время в российских банках параллельно будут вводиться положения как Базеля-II, так и Базеля-III.

В целом, появление новых стандартов Базеля - это реакция на мировой финансовый кризис. Национальные стандарты организации, функционирования и регулирования деятельности финансовых посредников перестали отвечать современным требованиям в условиях финансовой глобализации. Это отразилось в первую очередь в ходе недавнего кризиса на тех национальных финансовых посредниках, которые проводили активные операции на международных рынках денег и капиталов.

Вспомним, например, банкротства крупных американских банков Merrill Lynch (август 2008 г.) и Lehman Brothers (сентябрь 2008 г.), что само по себе стало большой неожиданностью. Поэтому правительства развитых стран озабочены тем, чтобы в будущем аналогичные банкротства не повторились. Из-за очевидных промахов надзора и регулирования банков накануне кризиса 2008 г. Базельский комитет предложил новую версию соглашения, получившую название Базель-III.

Основным отличием Базеля-III от предыдущего соглашения является повышение требований к достаточности капитала по акционерному капиталу - с 2 до 4,5 %, по капиталу первого уровня - с 4 до 6 %, по совокупному капиталу - до 8 %. Дополнительно введен буфер консервации капитала в размере 2,5 %, что увеличивает требования к совокупному капиталу с 8 до 10,5 %, по капиталу первого уровня - с 4 до 8,5 %, а по акционерному капиталу - с 2 до 7 %. Для крупнейших банков вводятся дополнительные требования к совокупному капиталу в размере от 1 до 2,5 % (т. е. целевое значение достаточности капитала может вырасти для них до 15,5 %).

Также в новом соглашении повышены требования к качеству капитала, а именно увеличена доля уставного капитала и нераспределенной прибыли в капитале первого уровня и увеличена доля капитала первого уровня в совокупном капитале. Кроме того, существенно расширилось покрытие рисков в формуле достаточности капитала преимущественно за счет рыночного риска, повышения требований по внебиржевым сделкам, а также пересчета уровня кредитного риска. Устанавливаются повышенные нормы на резервный и стабилизационный капитал, который должен быть теперь у каждого банка. Буферный капитал делится на два вида - буфер консерва-

ции (резервной) и контрциклической. Основной целью создания буферного капитала является поддержание достаточности капитала на определенном уровне за счет ограничения распределения прибыли. Резервный капитал вводится с целью дополнительной поддержки банков в периоды системных проблем в экономике.

Образование контрциклического буфера является нововведением Базельского комитета. Контрциклический буферный капитал вводится на случай перегрева экономики в периоды кредитного бума и может составлять от 0 до 2,5 %. Финансовые институты обязаны ограничить выплаты бонусов и дивидендов, пока не будут выполнены требования по формированию буферных капиталов.

В соглашении Базеля-III вводится новый норматив текущей ликвидности и норматив долгосрочной ликвидности. Первый предполагает, что банковские краткосрочные обязательства сроком до 30 дней должны покрываться ликвидными активами на 100 %. Вторым норматив регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, которые должны быть покрыты стабильными пассивами не менее чем на 100 %.

В то же время новая система регулирования предусматривает некоторые послабления для банков, а именно возможность отнесения своей миноритарной доли (до 10 %) в капитале других финансовых институтов к собственному капиталу. Данное нововведение, очевидно, будет способствовать усилению позиций крупных банков, имеющих более разветвленную сеть своих подразделений в различных регионах.

До внедрения основных положений Базеля-III банки должны решить комплексы текущих вопросов, связанных с коренным совершенствованием структуры, повышением качества и снижением рисков банковских инвестиций, улучшением качества банковских заимствований и качества ликвидных активов. Всего регуляторами банковских систем в период до 2019 г. должно быть внедрено более 200 новых контрольных и надзорных мероприятий.

В целом, все изменения Базельский комитет рекомендовал вводить поэтапно начиная с 2013 г. в течение последующих шести лет (до 1 января 2019 г.). А именно с 2016 г. формировать равными долями (0,625%) буферный капитал за счет чистой прибыли; изъять из состава собственного капитала первого уровня 15 %-ную “подушку”, включающую отложенные налоги и секьюритизированные активы до 1 января 2018 г.; увеличить долю капитала первого уровня и долю акционерного капитала к 1 января 2015 г. Необходи-

мый уровень достаточности капитала первого и второго уровней, определяемый как отношение соответствующего капитала к активам, взвешенным по уровню рисков (рыночного, кредитного и операционного), должен составить 8 % на 1 января 2013 г., а с учетом “буферного” капитала - 10,5 % на 1 января 2019 г. Планируется ввести новый норматив текущей ликвидности в 2015 г., а также новый норматив долгосрочной ликвидности - в 2018 г.

Несмотря на большое число нововведений Базеля-III, они российским банкам в целом совершенно не страшны. Мировые требования по достаточности капитала приблизились к требованиям Банка России. Исключение составляет контрциклический буфер и требования к системно значимым банкам, которых ранее не было.

Помимо новых количественных характеристик, Базель-III предполагает внедрение банками новых требований по организации банковского надзора за соблюдением нормативов достаточности капитала и соблюдением рыночной дисциплины. В настоящее время российские банки не достигают этих стандартов.

На данном этапе развития банковской системы России важнее всего решить несколько базовых задач. Во-первых, снизить концентрацию рисков на один проект. По сути, даже уровень концентрации в 25 % капитала уже высокий, кроме того, должны быть исключены случаи сокрытия реального масштаба риска при использовании подставных компаний.

Во-вторых, российские банки должны исключить из капитала субординированные кредиты, как того требует Базель-III. Ежегодно их объем должен будет уменьшаться на 10 %. Также важно снижение уровня отраслевой концентрации, особенно в наиболее рискованных сферах: в строительстве, на рынке недвижимости, в финансовых операциях.

В Базеле-III есть дополнительные мероприятия общего и конкретного плана, которые банкам следует учесть. Банки должны будут принять меры по сокращению потребности в избыточном капитале, что обеспечит эффективное управление ограниченными ресурсами и скорректирует бизнес-модели для создания гибких структур с эффективным капиталом и высокой ликвидностью.

Важной задачей является увеличение доли взыскиваемых средств в рамках банкротства заемщика. Здесь проблема в настоящее время заключается не в законе, а в его применении, ведь банкротство - главная сфера злоупотреблений в рамках закона. Решение этой проблемы сейчас в той или иной форме значится в планах Банка

России по развитию надзора и регулирования банков. Кроме того, в рамках грядущего перехода российских банков на новые принципы важной задачей регулятора становится выделение системно значимых национальных участников банковского сектора.

Переход к новым стандартам оценки рисков и банковского надзора, безусловно, требует решительных действий от национального банковского регулятора. Одним из самых мощных шагов в сторону Базеля-III за последнее время станет вступление в силу с 1 июля 2012 г. новой инструкции Банка России, которая меняет правила расчета достаточности капитала банков. Эта инструкция предусматривает изменение коэффициента риска по ряду заемщиков, которые либо имеют проблемы с финансовым состоянием, либо являются офшорами, либо недостаточно полно раскрывают информацию. Для таких заемщиков фактически устанавливается «запрещающий» коэффициент риска. Эта мера - ужесточение регулирования, борьба за прозрачность, за снижение доли строительными активами и кредитования проектов акционеров банков.

Предполагается, что внедрение Базеля-III приведет к уменьшению числа банков, в том числе из-за вытеснения их другими, более рентабельными институтами, например, страховыми компаниями, паевыми и хеджевыми фондами, финансовыми подразделениями крупных промышленных корпораций. Однако ввод новых стандартов Базеля-III должен затронуть тех финансовых посредников, которые стремятся ра-

ботать на мировых рынках капитала. Те же кредитные организации, которые не планируют этого делать, могут выстраивать свои бизнес-модели согласно стандартам, принятым внутри страны и согласованным с Базельским комитетом банковского надзора.

В целом же представляется, что попытка угнаться за мировыми трендами в российских условиях пока будет преждевременной - надо посмотреть, сработают ли новации в Базельских соглашениях ожидаемым образом в развитых странах. Предыдущий опыт с системой требований Базеля-II показал, что для успешного внедрения важен предварительный анализ, стратегическая оценка и детальное планирование. Банки также должны быть готовы к последующим изменениям. А пока российским банкам следует в первую очередь решить самые приоритетные задачи для окончательного преодоления кризисных явлений и дальнейшего стабильного развития.

1. Базель-III и Европейские банки: Влияние реформ, реакция банков, проблемы реализации. EMEA, Banking, McKinsey & Company, 2010. November.

2. Материалы Базельского комитета по банковскому надзору // Банк международных расчетов. 2010.

3. Матовников М.Ю. Новации в регулировании: зло или благо? // Деньги и кредит. 2012. □ 5.

4. Симчера В., Кургузов В. Антикризисные финансовые реформы: насколько они действенны? // Экономист. 2011. □ 2.

Поступила в редакцию 06.04.2012 г.