

Секция «Финансовые институты и финансовые инструменты»

**Влияние стандартов Базель III на оценку финансовой устойчивости  
российских банков**

**Научный руководитель – Овчаров Антон Олегович**

***Боева Ксения Владимировна***

*Аспирант*

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Нижний  
Новгород, Россия

*E-mail: kseniya.dobrovskaya@mail.ru*

Сегодня проблемы финансовой устойчивости отечественных банков приобретают особую актуальность вследствие последних событий — введения экономических санкций против России, волатильности курса рубля и дестабилизации финансовых рынков. Эксперты уже признают, что кризис в банковской системе все-таки наступил, и сейчас российские банки испытывают наибольшие проблемы со времен глобального финансового кризиса 2008 года. Одним из важнейших аспектов обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка является механизм управления его рисками. В связи с этим Банк России уделяет особенное внимание соответствию отечественных банков требованиям стандарта Базель III, поскольку основной целью данного соглашения является именно улучшение механизма управления рисками коммерческого банка.

Первое соглашение Базельского комитета по банковскому надзору в отношении требований к собственному капиталу банков было разработано в 1988 году. В России Базельские соглашения впервые нашли отражение в инструкции Банка России №1 от 30 апреля 1991 года «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков». В настоящее время в России компоненты Базель I и Базель II применены в полном объеме. С 1 января 2016 года Банк России начал процедуру внедрения стандартов Базель III [9].

Основная задача состоит во внедрении такого компонента Базель III, как внутренний контроль оценки достаточности капитала на покрытие рисков и раскрытие информации о рисках внутри банка.

Предполагается, что никто не знает реальной картины рисков банка лучше, чем сам банк. В этом смысле минимальные требования к капиталу несовершенно, они не могут учесть всего многообразия операций и видов рисков, присущих разным кредитным организациям. Поэтому банк составляет собственную оценку достаточности капитала исходя из присущих только ему рисков [7].

Для реализации данного компонента Банком России осуществляется внедрение подхода к оценке рисков, с использованием в банках собственных моделей анализа рисков. Данный подход позволяет учитывать внутренние процедуры контроля, соотношения с отраслевыми показателями и корреляционные взаимосвязи по отдельным видам рисков. В рамках реализации данного подхода Банком России было выпущено указание «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» № 4481-У от 7 августа 2017 г., которое регламентирует базовые принципы оценки рисков и капитала коммерческого банка[4].

Проведенное исследование показало, что около 90% российских банков по капиталу первого уровня уже сегодня априори соответствуют требованиям Базель III по таким параметрам, как оценка достаточности капитала, резервы на возможные ожидаемые потери, минимальный показатель ликвидности[12].

По оценкам Банка России планка достаточности капитала первого уровня в России еще в 2010 г. находилась на отметке 12,4% против 6%, требуемых Базелем III. Уровень базового капитала будет приведен к 4,5% против 5% сейчас. Кроме того, Банк России изменяет норматив общей достаточности капитала, снижая его на 2 п.п. — с 10 до 8%. [3, 10].

Крупнейшие российские банки уже используют собственные внутренние модели для расчета достаточности капитала и анализа рисков и публикуют их в соответствии с указом № 4481-У.

Проблема состоит в том, что, во-первых, сама по себе достаточность капитала, которая определяется как отношение собственного капитала к активам с учетом присущего им риска, отражает интегральную оценку надежности банка, степень его подверженности рискам. Капитал трактуется как буфер против убытков — величина капитала характеризует возможности банка принимать тот или иной объем рисков. Базельские соглашения, таким образом, базируются на интегральной оценке надежности банка, оценке достаточности его капитала на покрытие потерь [7]. Но для повышения уровня финансовой устойчивости банка и совершенствования механизма управления рисками одной только системы расчета показателей недостаточно. Финансовая устойчивость — это не просто формула, а целый комплекс процессов корпоративного управления [7] и риск-менеджмента. Таким образом, разрабатываемые банками модели оценки капитала и рисков должны включать в себя не только количественные, но и качественные показатели, дающие представление об уровне менеджмента банка, а так же обязательные процедуры стресс-тестирования.

Во-вторых, для адекватной оценки итогов анализа требуется некая стандартизированная система показателей, или же рейтинговая система. На данном этапе такая система отсутствует. Отчеты банков, опубликованные в соответствии с указом № 4481-У, не отличаются общностью структуры и содержат показатели преимущественно в натуральных величинах. В этой связи требуется доработка единой системы индикаторов в виде относительных показателей (коэффициентов, индексов) для оценки качества капитала и уровня рисков коммерческого банка, а, следовательно, и оценки уровня его финансовой устойчивости.

### Источники и литература

- 1) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. N 395-1-ФЗ
- 2) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ
- 3) Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
- 4) Указание Банка России «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» № 4481-У от 7 августа 2017 г
- 5) Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке: практическое руководство. М.: Омега-Л, 2015. 156с.
- 6) Лаврушин О.И. Банковский менеджмент. 4-е изд. М.: Кнорус, 2011. 560с.
- 7) Марченко А. В., Дадько С. И. Базельские соглашения: общая логика, влияние на управление рисками // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы

- IV Междунар. науч. конф. М.: Буки-Веди, 2016. С. 12-14. <https://moluch.ru/conf/econ/archive/174/10380/>.
- 8) Моисеев С.Р. Ключников М.В. Пищулин Е.А. Финансовая статистика: денежная и банковская»: М.: КНОРУС, 2013. 206с.
- 9) Смольянинова Е.Н., Духанина Н.А., Дашидондокова А.Ц. Базель III в России: Новые подходы к определению капитала // Экономические науки № 12/2014
- 10) Официальный сайт Банка России: <http://www.cbr.ru>
- 11) Банки.ру: <http://www.banki.ru>
- 12) Банкир.ру: <http://bankir.ru>