

## **Об особенностях внедрения международных банковских стандартов Банком России**

*И.А. Бондаренко,  
Т.П. Басилашвили*

УДК 339.7  
ББК 65.268  
Б-811

Банк России является активным участником рабочих групп международных финансовых институтов. Являясь их полноправным членом, Центральный банк Российской Федерации принимает участие в заседаниях, а также в разработке рекомендаций, адресованных национальным органам власти более чем 100 государств. По мере разработки международных норм и стандартов Банк России последовательно имплементирует их в практику национальной банковской системы. Одной из ключевых платформ для разработки и согласования регламентов и нормативов является Банк международных расчетов, расположенный в швейцарском городе Базель.

При Банке международных расчетов созданы наднациональные финансовые институты: Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) и Совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board). В своей деятельности эти финансовые институты активно взаимодействуют между собой, располагаются в одном здании, по статусу близки друг к другу. Однако эти организации созданы в разное время и служат разным целям. Банк России является активным участником обоих институтов. Рассмотрим основные направления их деятельности. Базельский комитет был образован раньше, чем Совет по финансовой стабильности, поэтому начнем рассмотрение с него.

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) является объединением представителей центральных банков. В основании Базельского комитета в 1974 г. принимали участие главы центральных банков стран «группы десяти» (G10). В настоящее время состав государств, руководители центральных банков которых входят в Комитет, расширился до 28 членов: Аргентина, Австралия, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Германия, Гонконг, Европейский союз, Индия, Индонезия, Испания, Италия, Канада, Китай, Корея, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Россия, Саудовская Аравия, Сингапур, ЮАР, Швеция, Швейцария, США, Турция, Франция и Япония.

Комитет разрабатывает рекомендации и стандарты банковского надзора, применяемые органами банковского регулирования и надзора разных стран. Начиная с 1975 года Базельский комитет выработал значительное количество рекомендаций по совершенствованию нормативов банковской деятельности. В 1988 г. в ответ на череду банкротств и значительных потерь коммерческими банками, инвестиционными и хедж-фондами, а также институциональными инвесторами в 70-80 годы БКБН создал Первое Соглашение по достаточности капитала, названное Базель I. Изначально положения Соглашения рассматривались как рекомендации Центральным банкам G10, но с 1992 г. ряд стран взял на себя обязательства по его внедрению. В настоящее время к Базелю I присоединилось более 100 стран, которые полностью или частично руководствуются его требованиями по ограничению кредитных рисков (в случае банкротства заемщиков) и определению достаточности капитала банков.

В 1990-х годах новая волна банковских кризисов показала, что положения Базеля I нуждаются в совершенствовании. В частности, формальное обеспечение минимальной достаточности банковского капитала, не учитывающее реальные потребности банка, не гарантировало надежность работы всего банка, а надзор только за кредитным риском не подразумевал оценку других видов риска. Все это послужило предпосылками разработки и выпуска БКБН в 2004 г. банковских стандартов Базель II. Ключевыми составляющими стали минимальные требования к структуре капитала банков, обеспечение надзорного процесса и рыночной дисциплины коммерческими банками. Так, например, требования к банковскому капиталу включали весовые коэффициенты, присваиваемые не по группам активов, а по группам заемщиков; вместе с кредитным риском учитывались рыночный и операционный риски; повышались требования к прозрачности банковской отчетности перед надзорным органом; оценивались риски секьюритизации.

Глобальный финансовый кризис 2007-2009 гг. показал необходимость совершенствования положений Соглашения Базеля II. В 2010 году были опубликованы основные положения Соглашения Базеля III, разработанные Базельским комитетом с участием Банка международных расчетов. В Базель III были введены дополнительные требования к достаточности капиталов банков: базового капитала, капитала 1 уровня, капитала 2 уровня, буфера консервации капитала и совокупного капитала. Качественно повышаются требования к капиталу 1 уровня: из него исключаются отложенные налоги и секьюритизированные активы. Доли капитала 1 уровня и акционерного капитала должны быть увеличены. Вводятся нормативы, ограничивающие величину финансового рычага, используемого банком, т.е. соотношения заемного и собственного капитала (левериджа). Банки обязаны за счет чистой прибыли формировать буфер консервации капитала на случай финансового кризиса и, как следствие, снижения достаточности капитала ниже уровня, допускаемого нормативом. Базель III предложил национальным регуляторам в целях



обеспечения устойчивости банков механизм контрциклического капитала, который по указанию уполномоченного национального органа формируется при наличии признаков предстоящего перегрева экономики и распускается при ее охлаждении и ожидании недостатка предложения недорогих кредитов на финансовом рынке. Вводится требование прозрачности и раскрытия банками сведений о принимаемых рисках и инструментах управления ими. Часть требований Базеля III (новый норматив текущей ликвидности, норматив долгосрочной ликвидности) планируется ввести в практику постепенно, вплоть до 1 января 2019 года (см. таблицу 1).

Для регулятора также предусмотрена возможность применения различных санкций в случае несоблюдения его требований. В частности, центральный банк при несоблюдении нормативов коммерческими банками может наложить запрет на выплаты дивидендов акционерам, различных премий и бонусов топ-менеджерам.

Таблица 1

**Этапы введения коэффициентов минимальной достаточности капитала**  
(% от активов)

	Базель I	Базель II	Базель III 2013	Базель III 2014	Базель III 2015	Базель III 2016	Базель III 2017	Базель III 2018	Базель III 2019
<b>Требования к капиталу (в % к активам, взвешенным с учетом риска)</b>									
Базовый капитал (Common Equity)		2	3,5	4	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Буфер консервации капитала (Conservation Buffer)						0,625	1,25	1,875	2,5
Базовый капитал + буфер консервации капитала		2	3,5	4	4,5	5,125	5,75	6,375	7
Капитал 1-го уровня (Tier 1 Capital)		4	4,5	5,5	6	6	6	6	6
Совокупный капитал (Total Capital)	8	8	8	8	8	8	8	8	8

	Базель I	Базель II	Базель III 2013	Базель III 2014	Базель III 2015	Базель III 2016	Базель III 2017	Базель III 2018	Базель III 2019
<b>Макроэкономическое регулирование</b> (диапазон возможного изменения требования к капиталу)									
Контрциклический буфер капитала (Counter-cyclical buffer)			0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5

**Источник:** Basel Committee on Banking Supervision <http://www.bis.org/>

Теперь необходимо рассмотреть деятельность Совета по финансовой стабильности (СФС) и его взаимодействие с Банком России.

Совет по финансовой стабильности был создан по инициативе G20 на Лондонском саммите в 2009 году на базе Форума финансовой стабильности, работавшего с 1999 года. Создание СФС имело своей целью выявление слабых звеньев мировой финансовой системы, создающих потенциальную угрозу стабильности, а также разработку механизмов глобального регулирования и надзора на наднациональном уровне и проведение соответствующих реформ. Так, например, СФС постоянно актуализирует списки глобальных системно значимых банков и страховых компаний, которые находятся под усиленным надзором со стороны национальных регуляторов и к которым предъявляются повышенные требования по надежности и устойчивости. Совет по финансовой стабильности проводит постоянный мониторинг соблюдения принятых решений странами-участницами. Совет по финансовой стабильности предоставляет материалы и ежегодно отчитывается перед G20.

В состав рабочих групп СФС входят представители центральных банков, государственных финансовых органов стран-участниц, а также международных финансовых институтов.

В 2014 году Совет по финансовой стабильности выдвинул следующие приоритетные задачи:

1. Обеспечение высокой устойчивости финансовых институтов;
2. Повышение надежности системно значимых финансовых институтов;
3. Понижение рисков параллельных банковских систем в национальных экономиках;
4. Обеспечение устойчивости рынков деривативов;
5. Снижение зависимости финансовых организаций от оценок рейтинговых агентств;
6. Реформирование индикаторов финансового рынка, а также разработка их альтернативных индикаторов;
7. Создание глобальной системы Единого кода юридических лиц.



Решение этих сложнейших задач будет способствовать преодолению кризисных явлений как в мировой, так и национальных экономиках, стабилизации мировой финансовой системы, обеспечению надежности банков и финансово-кредитных организаций.

В текущем году СФС готовит, в частности, по Российской Федерации, два обзора: страновой и в рамках Инициативы по сотрудничеству и обмену информацией.

В указанных аналитических материалах основное внимание уделено механизмам и инструментам реализации макропруденциальной политики, а также применяемым процедурам урегулирования финансовой неустойчивости банков. При этом оценивается степень реализации рекомендаций СФС в части соответствия национальных стандартов международным рекомендациям в отношении банковского и страхового секторов, а также рынка ценных бумаг.

В методике Инициативы по сотрудничеству и обмену информацией Советом по финансовой стабильности выделено три группы юрисдикций (стран): юрисдикции в значительной мере соответствующие стандартам; юрисдикции, работающие над соответствием стандартам (в их числе Россия), неприсоединившиеся юрисдикции (Венесуэла).

Россия для вхождения в первую группу должна не только активно работать над соответствием стандартам, но и присоединиться к Многостороннему меморандуму по ценным бумагам (IOSCO). Следует отметить, что Россия в июне 2014 года подала заявку на подписание этого Меморандума.

Общий обзор соблюдения странами-членами международных рекомендаций представлен в докладе Совета по финансовой стабильности на саммите лидеров G20, состоявшемся в ноябре 2014 года в Австралии.

Рассмотрим соответствие России ключевым компонентам базельских соглашений и рекомендациям Совета по финансовой стабильности в части повышения устойчивости банков, финансово-кредитных организаций, а также обеспечения стабильности системно значимых финансовых институтов:

□ требования по рыночному и операционному банковским рискам в соответствии с Базелем II уже внедрены;

□ с 1 января 2014 года вступили в силу требования к капиталу банков в соответствии с требованиями Базеля III;

□ с июля 2014 г. внедрен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности, соответствующий Базелю III (Положение №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» было опубликовано Банком России 26 июня 2014 года);

□ Регулятор активно внедряет заложенный в Базеле II подход к оценке кредитного риска банка (IRB-подход), использующий внутренние вероятностные оценки банком дефолта, ожидаемых и неожиданных потерь. Собственный капитал в настоящее время не должен быть меньше 8% от взвешенных по риску активов. Это существенно для дальнейшего развития риск-менеджмента в банках и снижения роли рейтинговых агентств при оценке их деятельности.

□ Банк России разрабатывает инструментарий по расчету величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов;

С января 2014 года Банком России были выпущены и вступили в силу нормативные документы, в которых установлены нормы регулирования деятельности банковских групп, порядок надзора за ними, указаны методы расчета собственных средств (капитала), расчета обязательных нормативов, а также обязательность раскрытия банками информации о себе в соответствии с Компонентой 3 Базеля II «Рыночная дисциплина». Эта Компонента ставит задачу достижения транспарентности банковской информации при соблюдении порядка широкого раскрытия кредитными организациями перед заинтересованными лицами данных о принимаемых рисках, методах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной и консолидированной по банковской группе основе. Банк России готовится внедрить процедуру оценки достаточности капитала банков в соответствии с требованиями, заложенными в Компоненте 2 «Надзорный процесс» Базеля II.

Центральный банк Российской Федерации планомерно ведет работу по контролю за устойчивостью национальных системно значимых банков и страховых компаний. Теперь, когда с сентября 2013 года Банк России стал мегарегулятором и выполняет функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору за всеми финансовыми рынками, ему существенно удобнее контролировать деятельность системно значимых субъектов финансовой сферы (страховых компаний, товарных бирж, инвестиционных фондов и проч.).

Совершенствование надзора и регулирования деятельности системно значимых институтов, в соответствии с проводимыми G20 реформами, предполагает разработку методов выявления этих институтов, построение оптимальной финансовой инфраструктуры, обеспечение эффективности урегулирования неустойчивости финансовых институтов, введение дополнительных требований к абсорбции убытков.

Общие принципы методики изложены в Рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Подходы к выявлению и регулированию деятельности национальных системно значимых банков» (2012 г.). В России, в соответствии с данными Рекомендациями, специализированная методика выявления национальных системно значимых банков уже разработана и опубликована. Кроме того, в январе 2014 года Регулятор опубликовал Указание «Об определении перечня системно значимых кредитных организаций», в котором перечень национальных системно значимых кредитных организаций будет ежегодно пересматриваться и утверждаться Банком России. По мнению экспертов, в число этих кредитных организаций войдут те, совокупная доля активов которых составляет 4/5 банковского сектора.

Банк России организационно подготовился к повышению качественной составляющей надзора за деятельность национально значимых банков: в октябре 2013 года в структуре его центрального аппарата создан Департамент надзора за си-



стемно значимыми кредитными организациями. Надзор предполагается осуществлять на консолидированной основе. Помимо этого усиленное внимание будет уделяться банкам, на практике реализующих базельские методики оценки рисков с применением математических моделей. В 2014 г. Департамент будет надзирать за самыми крупными системно значимыми кредитными организациями, остальные значимые банки подпадают под контроль специализированных подразделений территориальных учреждений Банка России.

В ближайшее время Банк России предполагает требовать у национальных системно значимых кредитных организаций планы самооздоровления. В случае если выработанные банком меры не приводят к восстановлению финансовой устойчивости, Регулятор будет предлагать собственные программы. В соответствии с базельскими соглашениями Банк России меняет банковское законодательство в части требований к системам внутреннего контроля в банках и банковских группах, внутреннего аудита, управления комплаенс-рисками, а также приведение в соответствие оценки экономического положения банка и оценки показателя управления риском мотивации персонала.

В настоящее время перед Банком России стоят очень ответственные и крайне сложные задачи – в условиях усиливающихся политических и экономических санкций США, стран Евросоюза и ряда других государств, дефицита ликвидности, отсутствия зарубежных длинных дешевых кредитных средств, спекулятивно-панических настроений игроков на внутренних финансовых рынках, волатильности рубля, роста инфляции – последовательно продолжать миссию перевода национальной банковской системы на самые современные международные стандарты, поддерживающие устойчивость, надежность и транспарентность российских кредитных организаций.

### БИБЛИОГРАФИЯ:

Банк России: Обзор финансовой стабильности, октябрь 2014 года, [http://www.cbr.ru/publ/Stability/fin-stab-2014\\_2-3r.pdf](http://www.cbr.ru/publ/Stability/fin-stab-2014_2-3r.pdf) (Bank Rossii: Obzor finansovoj stabil'nosti, oktjabr' 2014 goda)

Письмо Банка России от 27.05.2014 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам» <http://www.cbr.ru> (Pis'mo Banka Rossii ot 27.05.2014 № 96-Т «O rekomendacijah Bazel'skogo komiteta po bankovskomu nadzoru «Principy agregirovanija riskov i predstavlenija otchetnosti po riskam»)

Сайт Базельского комитета по банковскому надзору - <http://www.bis.org/bcbs/membership.html> (Sajt Bazel'skogo komiteta po bankovskomu nadzoru)

Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions, November 2011, <http://www.financialstabilityboard>

Global systemically important banks: Assessment methodology and the additional loss absorbency requirement. July 2013. <http://www.financialstabilityboard>

