

## ЧТО ГОД ГРЯДУЩИЙ ГОТОВИТ ФИНАНСОВОМУ СЕКТОРУ СТРАНЫ?

### WHAT THE COMING YEAR WILL PREPARE THE FINANCIAL SECTOR OF OUR COUNTRY?

*R. Tkachenko*

#### Annotation

Central bank of Russian Federation embarked on the reorganization of the financial sector. Measure them somewhat rigid and radical, and purpose of these activities yet remain elusive. Because of the specificity of the banking system of Russia, the country needs measured monetary policy, purified from the pursuit of West.

**Keywords:** commercial banks, financial sector, megaregulator, Central bank of Russia.

*Ткаченко Роман Валерьевич*

*Тюменский*

*государственный университет,*

*Институт права, экономики и управления*

#### Аннотация

Центральный банк РФ встал на путь реорганизации всего финансового сектора страны. Меры, принимаемые им, в некоторой степени являются радикальными и жесткими, а цели данных мероприятий пока что остаются призрачными. В силу специфики банковской системы России, стране необходима взвешенная денежно-кредитная политика, очищенная "от погони за Западом".

*Ключевые слова:*

Коммерческие банки, финансовый сектор, мегарегулятор, Центральный банк РФ.

**В** настоящий момент банковская система России претерпевает новую волну кардинальных изменений, ключевая роль которых заключается в скором введении в действие стандартов Базельского соглашения – Базель 3, создании единого финансового мегарегулятора и общем ужесточении надзорных требований к коммерческим банкам.

Основными целями данных мероприятий являются глобализация и увеличение конкурентоспособности отечественной кредитной системы, а также создание международного финансового центра в Москве. Особенную значимость данные процессы приобретают вследствие вступления России в ВТО и ОЭСР.

Так что же ожидает отечественную банковскую систему в рамках данных изменений и готова ли она к ним? Остановимся на каждом из них по порядку и разберем подробнее.

Итак, очередным документом Базельского комитета по банковскому надзору представленным мировому финансовому сообществу стал Базель III, принятый спустя два года после начала последнего экономического глобального кризиса, в 2010 году. Основными положениями данного документа является ужесточение требований к уровню ликвидности и увеличение нормы капитала первого уровня кредитных институтов. Переходный период на работу по этим параметрам установлен до 2019 года и должен происходить поэтапно.

Среди главных нововведений можно назвать увеличение размера Н1 до 6% от активов банка, и 4,5% активов, взвешенных по риску, теперь должен составлять ак-

ционерный капитал. Также вводятся новые формулы расчета показателей оценки банковской деятельности – достаточности капитала, краткосрочной и долгосрочной ликвидности. Каждая кредитная организация должна будет выделить два специальных фонда – резервный (2,5% активов) и антициклический (объем будет составлять от 0% до 2,5% активов и зависеть от текущей ситуации в финансовом секторе страны и мира). [2, с.43]

Не менее важным является исключение из механизма расчета достаточности капитала отложенных налогов, инвестиций в финансовые институты и т.п., впредь в расчет входят только реально котируемые обыкновенные акции и нераспределенная прибыль. В целом, по итогам внедрения комплекса надзорных требований, регламентированных Базельским соглашением, к началу 2019 года будет введено порядка 250 новых контрольных и надзорных мер. [2, с. 47]

Внедрение новых нормативов в России намечено на октябрь 2013 года, однако учитывая готовность отечественной банковской системы, многие эксперты уже в начале нынешнего года заговорили о том, что сроки вероятнее всего будут перенесены, аргументируя это тем, что многие банковские учреждения до сих пор не только не удовлетворяют стандартам предыдущего документа (Базель II), но и не внедрили в свою деятельность международные стандарты финансовой отчетности. [1]

По оценкам экономистов, если переход на Базель-3 будет проводиться в октябре 2013, в Топ-50 банков новым требованиям частично не удовлетворяли бы 48%

банков. На данный момент, в России стандартам нового документа удовлетворяют только наиболее крупные игроки финансового мира, такие как Сбербанк РФ, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк и т.п.

Стоит отметить, что коллеги в США и Европе предоставили своим кредитным институтам отсрочку до 2015 года, а некоторой группе наиболее "слабых" банков – до 2019 г.

Исходя из наблюдений за текущей финансово-экономической ситуацией, можно лишь говорить о том, что Центральный банк Российской Федерации выступает "впереди планеты всей", только вот последствия такого первенства могут быть достаточно печальными. Поскольку в настоящий момент отечественные банковские институты испытывают некоторую нестабильность, которая проявляется в сокращении прибыли от деятельности и процентных доходов, т.к. прослеживается увеличение затрат на привлечение ресурсов. Внедрение Базель III в полном объеме только усугубит эти процессы и, в дальнейшем, гарантированно приведет к снижению рыночной активности российских банков, снижению объемов кредитования, что может негативно отразиться на экономике в целом.

Банковским учреждениям России будет необходимо привлечь достаточно внушительное количество ресурсов с целью, во-первых, соответствия заявленным в документе требованиям по капиталу, во-вторых, на усовершенствование системы оценки и управления рисками и внутренних информационно-технологических систем.

Согласно опросу, проведенному Ассоциацией коммерческих банков России лишь 0,76% опрошенных считают, что банковская система России готова к работе по стандартам нового Базельского соглашения; 14,4% респондентов считают, что данные стандарты критичны для банковской системы страны; 36,15% банкиров считают, что необходимо время, такой же процент опрошенных полагают, что "система готова, если стандарты вводить поэтапно". [5]

Безусловно, внедрение международных стандартов в отечественную банковскую систему увеличит ее инвестиционную привлекательность, многие эксперты прогнозируют рост рейтингов российских банков. Некоторые участники финансового рынка воспринимают внедрение норм Базельского соглашения не только как способ оздоровления сектора, но и как возможность "избавления от конкурентов", поскольку вводимые стандарты позволят вывести с рынка некоторое количество кредитных институтов, не сумевших справиться с поставленными задачами.

Однако, стоит учитывать, что снижение количества банков может привести к монополии на рынке финансовых услуг, что гарантированно приведет к удорожанию

ставок по кредитам, снижению депозитных ставок, дефициту кредитных ресурсов в целом и, как результат, снижение деловой активности и замедление темпов роста хозяйствующих субъектов и т.д.

Ликвидация кредитных организаций, как известно, происходит как через отзыв лицензии, так и через сделки слияния и поглощения. В силу интеграции России в международное финансовое пространство, в сделках по слиянию и поглощению все чаще участвуют кредитные организации с иностранным капиталом и, таким образом, увеличивают свое присутствие на отечественном рынке, что в долгосрочной перспективе может привести к снижению контроля со стороны государства за банковским сектором.

Разумеется, текущее состояние отечественной кредитной системы не должно стать причиной отказа от внедрения в деятельность общепринятых мировых Базельских стандартов, но происходить это должно с учетом реальных возможностей российских банков.

В настоящее время вступили в силу несколько новых федеральных законов, изданных и утвержденных Центральным банком РФ, основными из которых можно назвать:

- ◆ Федеральный закон от 28.06.2013 г. №134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям",
- ◆ Федеральный закон от 23.07.2013г. №251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному Банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков",
- ◆ Федеральный закон от 02.07.2013г. №146-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ".

Первые идеи по созданию единого мегарегулятора появились в 1999г. Реальным шагом по становлению Банка России в качестве мегарегулятора финансового рынка стал Федеральный закон № 251-ФЗ, принятый в июле, в котором регламентируется передача функций Федеральной службы по финансовым рынкам Центральному банку РФ, в числе которых:

- ◆ определение и обеспечение основных направлений развития финансового рынка,
- ◆ обеспечение стабильности функционирования российского финансового рынка,
- ◆ разработка и принятие нормативных актов, регулирующих финансово-экономический сектор страны, и стандартов бухгалтерского учета в коммерческом банке,
- ◆ контроль и прогнозирование состояния российской экономики,
- ◆ обеспечивает защиту интересов участников финансового сектора страны и предотвращение конфликтов. [8]

Сейчас в отечественной финансовой сфере уже закреплена законодательно определение "финансового мегарегулятора", однако процесс становления и завоевания доверия на рынке будет трудоемким и длительным процессом, поэтому Центральному банку РФ важно на начальных этапах не совершить серьезных ошибок и определить правильное направление его дальнейшего развития.

Согласно, 134-ФЗ с 30 июня 2013г. значительно ужесточен контроль за легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Так, в перечень контролируемых организаций теперь вошли страховые брокерские компании, негосударственные пенсионные фонды и операторы связи. С вступлением в силу данного нормативного акта, кредитные организации приобретают право отказать не просто в совершении сделки, но и в открытии банковского счета имея лишь подозрения, что целью сделки является легализация преступных доходов. При этом, критерии для выдвижения таких подозрений в законодательстве не обозначены. [6]

Банковские учреждения на основании нового закона теперь имеют право отказать органам внутренних дел в предоставлении сведений по банковским счетам. Сообщение информации, содержащей банковскую тайну, возможно лишь на основании судебного решения.

В 146-ФЗ отечественный законодатель изменил трактование понятий "банковской группы" и "банковского холдинга", а также расширил перечень нарушений и мер, которые могут быть применены к нарушителям. С осени этого года Банк России также может ограничивать максимальную ставку по банковскому вкладу. Небольшим послаблением можно назвать то, что ранее ЦБ РФ при выявленных у кредитной организации нарушениях

мог устанавливать отдельные обязательные нормативы, сейчас такое право у него отсутствует. [7]

Безусловно, радикальных изменений в отечественной банковской системе не будет, однако существующие тенденции сектора повлияют на его деятельность. С вступлением в силу новых законодательных актов, топ-менеджерам необходимо менять свою бизнес-стратегию и пути развития.

Смена власти в Центральном банке РФ дала сигнал к изменению проводимой ранее денежно-кредитного курса. По прогнозам экспертов к концу 2013 года на рынке будет функционировать уже не более 870 коммерческих банков (сейчас – 956). При этом, поступательно увеличивается количество кредитных организаций с иностранным участием в капитале: на 01.07.2012г. – 236 банков, на 01.01.2013г. – 244. [4]

Также на фоне ужесточающихся требований Центрального банка РФ, ожидается снижение темпов прироста активов. Одним из способов сохранения конкурентоспособности для банковских учреждений может стать их специализация, т.к. выявлено, что кредитные институты, действующие в определенных финансовых нишах (потребительское кредитование, РКО, лизинговые операции, ипотека и т.д.) прирастают быстрее, чем их универсальные конкуренты.

В заключении, хотелось бы отметить, что банковская система России является достаточно устойчивой. Однако слишком кардинальные и быстрые изменения могут подорвать ее стабильность, по этой причине отечественному регулятору необходимо осторожно и постепенно вводить новые надзорные требования, которые, безусловно, необходимы в условиях развития рынка.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Введение "Базель-3" в России может быть отложено / Банкир.ру. Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/s/vvedenie-bazel-3-v-rossii-mozhet-byt-otlozhen-10049843/> Дата обращения 05.09.2013г.
2. Воловник А.Д. Базель III: испытание надежности банковской системы России в условиях глобальной конкуренции / А.Д. Воловник, Н.С. Зиядуллаев, Ю.С. Кабардина / Экономика мегаполисов и регионов. – 3(39). – 2011. – С. 10–49.
3. Носков Е. Банкам дали "фору" / Российская газета. Режим доступа: <http://www.rg.ru/2013/01/15/bazel.html> Дата обращения: 05.09.2013
4. Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, Дата обращения: 01.10.2013г.
5. Совместный опрос Ассоциации коммерческих банков России, агентства Bankir.ru, компании MaxiMarkets, портала 123Credit.ru и журнала "Банки и деловой мир" Источник: <http://bankir.ru/publikacii/polls/10308226>
6. Федеральный закон от 28.06.2013 г. №134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям" / Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, Дата обращения: 01.10.2013г.
7. Федеральный закон от 02.07.2013г. №146-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ" / Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, Дата обращения: 01.10.2013г.
8. Федеральный закон от 23.07.2013г. №251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному Банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" / Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, Дата обращения: 01.10.2013г.