

## Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»

### БАЗЕЛЬ III: ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ РОССИИ

*Филатова Александра Сергеевна*

*Студент*

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Международных экономических отношений, Москва, Россия*

*E-mail: sanechka\_filatov@mail.ru*

*Научный руководитель*

*к. э. н. Рябченко Людмила Ивановна*

Последние изменения в экономике, а именно принятие норм Базеля III могут иметь существенные последствия для банковской системы России, особенно в посткризисный период, который привел к снижению капитала в этой сфере. Таким образом, данная тема достаточно актуальна, учитывая и то, что не существует единого мнения о влиянии Базеля III на банковскую систему нашей страны.

Соглашение Базель III – это документ Базельского комитета по банковскому надзору, содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования, который был утвержден в 2010–2011 гг. Основные положения данного соглашения касаются:

- достаточности капитала;
- источников собственных средств, принимаемых в расчете основного капитала;
- нормативов ликвидности и ввод нового показателя «леверидж».

Правила Базеля III предусматривают, что доля акционерного капитала в общем объеме взвешенных по риску активов должна составлять не менее 4,5%. Кроме того, регулятор намерен потребовать от банков создать дополнительный защитный механизм, который получил название контрциклический буфер, в размере 2,5% капитала для противостояния возможным кризисам в будущем. Капитал первого уровня в банках должен быть не менее 6%.

Отдельного внимания заслуживает тот факт, что наряду с требованиями глобального стандарта Базель III, который и так существенно ужесточает режим достаточности капитала, проект Банка России вводит более высокое значение норматива достаточности капитала (10% против 8%). В итоге, нормы Базеля III для России становятся еще более жесткими, чем в остальном мире [Таблица 1][1].

Нормативы в России выше, более того, позиция Банка России по поводу контрциклического буфера и буфера консервации капитала еще до конца не определена.

Таким образом, исходя из данных нововведений, можно сделать вывод, что принимаемая нормы Базеля III, банкам в России придется увеличивать свои капиталы. Однако, капитализация – одна их основных проблем банковской сферы РФ. Потребность российского банковского сектора в дополнительном капитале по оценкам Банка России в ближайшие три года составит не менее трех триллионов рублей.

Темпы роста собственных средств банковского сектора в 2012 году отстают от темпов 2010 года. Так в 2010 году рост собственных средств составлял 11,9% к ВВП и 15,7%

к активам банковского сектора, а в 2012 году 9,8% и 12,3% соответственно [Диаграмма 1].

В течение всего 2013 года достаточность капитала станет одним из главных ограничительных факторов для роста банковского сектора, особенно осложняется здесь ситуация завышенным нормативом достаточности капитала, так как согласно, достаточность капитала по всей банковской системе снизилась за последние полгода [Диаграмма 2].

Более того, ужесточение требований к капиталу повлечет снижение доступности кредитов и удорожание их стоимости для реального сектора, что не может не сказаться на уровне инвестиционной активности компаний. Ведь и так, за 2012 год, по данным Банка России стоимость банковских ссуд для бизнеса выросла с 9,6 до 10,4% годовых. Это в два раза выше, чем в 2011 году, тенденция роста продолжается и в 2013 году.[2] Также тенденция роста процентной ставки подтверждается графиком 1. За 2013 год наблюдается стабильная тенденция ее роста, что может быть, в том числе, связано с принятием Базеля III, так как банки готовятся накапливать свой капитал.

На мой взгляд, с одной стороны, внедрение новых положений повысит прозрачность капитала и усилит риск-менеджмент. С другой стороны, оно будет сдерживать рост активных операций, в том числе кредитование реального сектора.

Таким образом, банковское регулирование в целом, и, конечно, регулирование достаточности капитала, представляет собой тонкий механизм, который влияет на всю экономику в целом, в том числе и на экономический рост. В связи с этим, я считаю, что любые изменения действующего режима не должны быть чрезмерно консервативными, и, как минимум, должны учитывать влияние на конкурентные позиции банков РФ по сравнению с банками, действующими в других странах, а также на общеэкономическое развитие страны.

[1] Обзор Ernst&Young Внедрение стандартов Базеля II/Базеля III в России, 2013 г.

[2] Белкина Е. Стоимость кредитов для бизнеса выросла [Электронный ресурс]/РБК daily.-2013.-Режим доступа: <http://rbcdaily.ru/finance/562949985610887>, свободный.

### Литература

1. Обзор Ernst&Young Внедрение стандартов Базеля II/Базеля III в России, 2013 г.
2. Белкина Е. Стоимость кредитов для бизнеса выросла [Электронный ресурс]/РБК daily.-2013.-Режим доступа: <http://rbcdaily.ru/finance/562949985610887>, свободный.
3. ЦБ РФ - <http://www.cbr.ru/>.
4. Портал [banki.ru/](http://banki.ru/).

### Иллюстрации

**Диаграмма 1. Темпы роста собственных средств банковского сектора, %.[3]**

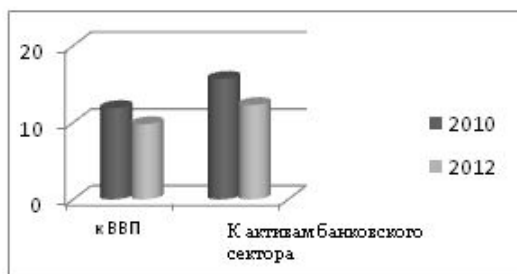


Рис. 1: Диаграмма 1. Темпы роста собственных средств банковского сектора, %

**Диаграмма 2. Банки из топ-100 по нетто-активам с Н1 менее 11% [4]**

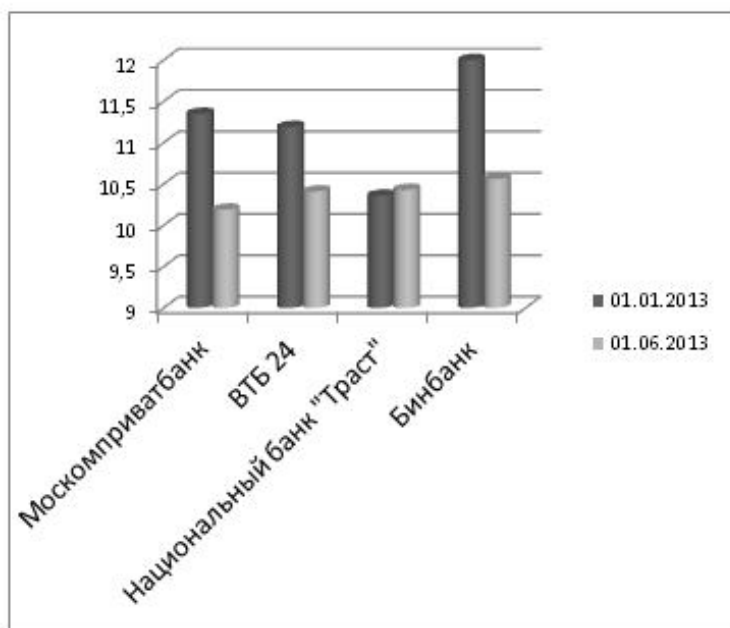


Рис. 2: Диаграмма 2. Банки из топ-100 по нетто-активам с Н1 менее 11%

График 1. Динамика стоимости кредитов бизнесу и учетной ставки ЦБ.[4]

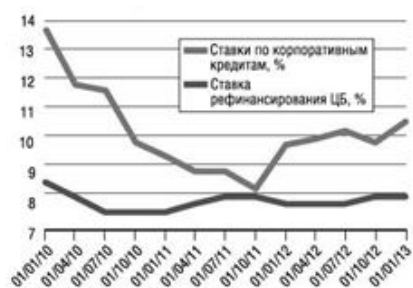


Рис. 3: График 1. Динамика стоимости кредитов бизнесу и учетной ставки ЦБ

Банк России	Базель III
Норматив достаточности базового капитала $\geq 5,6\%$	Норматив достаточности базового капитала $\geq 4,5\%$
Норматив достаточности основного капитала $\geq 7,5\%$	Норматив достаточности капитала первого уровня $\geq 6,0\%$
Норматив достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации $\geq 10\%$	Норматив достаточности совокупного капитала $\geq 8\%$

Рис. 4: Таблица 1