

## **Риски финансово-банковского законодательства на примере Российских банков**

**Аннотация.** В статье представлены результаты работы Банка России по совершенствованию и развитию нормативно-правового регулирования банковских рисков. Рассмотрены общеэкономические проблемы надежности и устойчивости российских банков.

**Ключевые слова:** банковские риски, регулирования рисков, управление кредитными рисками, пруденциальные нормы.

Надежная банковская и финансовая система занимает центральное место в развитии и успешном функционировании рыночной экономики и является необходимым условием развития и стабильности экономики в целом. Однако лишь только при наличии общественного доверия банковская система может выполнять свои важные задачи по привлечению сбережений и трансформации рисков.

Категория «риск» как объект познания экономической теории тесно связана с ситуацией неопределенности и асимметричности информации, возникающей в результате разнонаправленной деятельности субъектов рынка. Поэтому развитие рыночных отношений явилось закономерной причиной появления в России общеэкономической проблемы надежности и устойчивости банков, отсутствовавшей прежде. Экономическая несостоятельность большинства коммерческих банков во многом обусловлена неграмотным подходом к управлению банковскими рисками. В процессе своей деятельности банку необходимо точно знать уровень принимаемого риска, чтобы избежать его избытка и установить компромисс рискованность – доходность на оптимальном уровне. Возможность прогнозирования рискованных ситуаций и последствий наступления рискованного события позволяет разрабатывать альтернативные варианты действий и подбирать наиболее подходящие к ситуации инструменты минимизации или финансирования риска. Сейчас, более чем, когда либо, банковская деятельность – это управление риском. Однако отсутствие в отечественной теории методологических основ оценки банковских рисков приводит к неправильному пониманию целей и задач управления и банковского контроля за уровнем риска.

Размеренный банковский бизнес с традиционными методами управления и при условии ведения осторожной практики, приносящий точно предсказуемую и солидную прибыль, в начале 1980-х годов превратился в динамичное, высоко конкурентное и чрезвычайно рисковое предприятие. Среди важнейших причин, вызвавших разительные перемены в банковской сфере, следует отметить давление издержек и конкуренции со стороны иностранных банковских и небанковских финансовых институтов, усиление колебаний валютных курсов и процентных ставок, а также влияние ор-

ганов, регулирующих банковскую деятельность. Столь существенные изменения в финансовой системе повлекли за собой расширение спектра услуг, увеличение банковских расходов на технологические разработки, сокращению общего числа кредитных организаций и концентрации средств в небольшой группе банков. Банковская деятельность потребовала принятия гораздо больших и значительно менее прогнозируемых рисков в погоне за все сокращающейся прибылью [1, с. 17]. Именно эти изменения всерьез заставили банковских менеджеров задуматься над концепцией оценки и управления банковскими рисками.

В современных условиях глобализации мировой экономики все более острой становится проблема нормативно-правового регулирования банковских рисков. Пруденциальные нормативы – это установленные центральным банком страны показатели, на которые должны ориентироваться коммерческие банки с тем, чтобы обеспечить свою устойчивость и гарантировать соблюдение интересов своих клиентов. К ним относятся:

- относительные и абсолютные размеры собственного капитала;
- предельные величины рисков, которые могут принять на себя банки;
- порядок формирования и использования различных резервов, создаваемых для покрытия возможных потерь;
- минимальные условия, обеспечивающие ликвидность, т.е. платежеспособность банка;
- различные требования, несоблюдение которых может отрицательно повлиять на положение банка как участника операций на рынке ссудного капитала.

Регулирование банковской деятельности по управлению рисками в Российской Федерации осуществляется посредством разных законов, положений, писем и указаний Банка России, заявлений и постановлений Правительства РФ. В 2017–2018 гг. Банком России (БР) была проведена значительная работа в области банковского регулирования [2, с. 3]. Наиболее существенными изменениями и достижениями в данной сфере были:

- изменение высшей оценки российского регулирования банковских рисков на соответствие стандартам Базельского комитета, которая была впервые получена по программе RCAP;
- в целом успешное прохождение очередной оценки на соответствие базельским принципам основополагающего банковского надзора по программе FSAP;
- подготовка российского банковского сектора к введению пропорционального регулирования;
- разработка пруденциальных подходов, которые направлены на недопущение схемного формирования капитала;
- подготовка к переходу на новый механизм финансового оздоровления;
- подготовка и внедрение норматива H25 – максимального риска на лиц, связанных с банком.

Важным результатом проведенных изменений нормативной базы БР в области банковского регулирования, которые направлены на приведение его в соответствие с международными стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), стало успешное прохождение Российской Федерацией оценки по программе RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme). В марте 2016 г. были опубликованы отчеты БКБН о признании банковского регулирования в Российской Федерации соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III [2, с. 6]. Необходимо отметить тот факт, что на этом процесс оценки на соответствие базельским стандартам не завершается.

С июля 2016 г. по июнь 2017 г. БКБН проводит проверку соответствия Российской Федерации условиям Базеля III, которые являются необходимыми для того, чтобы получить права использования альтернативных подходов к расчету числителя норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) [2, с. 7]. Результаты данной проверки потенциально могут оказать влияние на параметры безотзывных кредитных линий и порядок их включения в расчет НКЛ, в той же степени, как и на порядок включения активов, номинированных в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей потребности в данных валютах, в расчет данного норматива. Итоги завершения программы Международного валютного фонда и Всемирного банка по оценке финансового сектора Российской Федерации (FSAP) в 2015–2016 гг., в том числе миссии по оценке соответствия базельским «Основополагающим принципам эффективного банковского надзора», также являются положительными. Эксперты отметили значительный прогресс в расширении полномочий БР по надзору за деятельностью банков и банковских групп, а также успешную реализацию ряда рекомендаций по итогам предшествующей оценки FSAP в 2011 году. Эксперты высоко оценили то, что российское регулирование и надзорная практика соответствуют по 25 основным принципам из 29 основополагающих. Кроме того, в Российской Федерации не соответствует международным подходам реализация четырех принципов:

- «Крупные приобретения»;
- «Сделки со связанными сторонами»;
- «Страновой и трансфертный риски»,
- «Финансовая отчетность и внешний аудит».

Поэтому сегодня БР работает над устранением несоответствий, которые были выявлены. Особое внимание БР уделяет балансу регулятивных изменений, их общему влиянию на достаточность капитала кредитных организаций и возможности наращивать кредитование экономики. Ключевым аспектом текущей работы является внедрение принципа пропорциональности в банковском регулировании. В дополнение к существующей дифференциации пруденциального регулирования по видам кредитных организаций БР обсуждает с банковским сообществом возможность введения регулирования, пропорционального сложности и уровню риска совершаемых банковских операций [2, с. 3].

Представляется целесообразным упростить регулирование для небольших банков с ограниченным перечнем операций, дав им возможность включать привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещать денежные средства физическим лицам, являющимся гражданами Российской Федерации, либо иностранными гражданами, или лицами без гражданства, пребывающими (проживающими) в Российской Федерации, субъектам малого и среднего предпринимательства, российским кредитным организациям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям в случаях, когда они соответствуют условиям отнесения к малым или средним предприятиям, а также в отдельных случаях – юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации. В частности, в 2017 году велась работа по следующим направлениям:

- осуществление банковских операций и других сделок со связанными с ней лицами (группой связанных лиц) на рыночных условиях, сопоставимых с условиями соответствующих банковских операций и сделок с лицами, не являющимися связанными с кредитной организацией;

- расширение полномочий БР по использованию мотивированного суждения в банковском надзоре в соответствии с международными стандартами, а также определить меры воздействия, решение о применении которых может быть принято БР на основании обоснованного предположения о наличии рисков в деятельности кредитной организации;

- развитие законодательства, регулирующего вопросы потребительского кредитования.

Являясь в соответствии с Законом РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» органом банковского регулирования и банковского надзора, ЦБ РФ призван поддерживать стабильность банковской системы Российской Федерации, обеспечивать защиту интересов кредиторов и вкладчиков. Выполнение этой миссии требует от ЦБ РФ, во-первых, научно обоснованной разработки пруденциальных нормативов и, во-вторых, постоянного мониторинга, т. е. надзора за их соблюдением.

В настоящее время Банк России рассматривает предложения по устранению недостатков, выявленных в ходе практики применения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

#### **Список литературы**

1. *Поздышев В.А.* Банковское регулирование в 2016–2017 годах: основные изменения и перспективы развития // Деньги и кредит. 2017. № 1. С 17.

2. *Мещеряков Г.* Пруденциальные нормативы управления рисками [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://sice.ru/cnts/1188.html> (Дата обращения 17.10.2018).