

**Влияние стандартов банковской деятельности на устойчивость
банковской системы Российской Федерации**

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы исследования стандартизации и регулирования банковской деятельности.....	5
1.1. Роль характеристик устойчивости банковской системы в обеспечении эффективности ее функционирования.....	5
1.2. Значение стандартов банковской деятельности как одного из важнейших инструментов стабильного развития современных банков	12
1.3. Характеристика технологий регулирования банковской деятельности с учетом применения разработанных и рекомендованных стандартов	18
Глава 2. Анализ влияния банковских стандартов на устойчивость банковской системы Российской Федерации.....	24
2.1. Характеристика набора, качества и эффективности стандартов, применяемых в современных российских кредитных организациях.....	24
2.2. Оценка использования стандартов в современных методах регулирования банковской деятельности в России	32
2.3. Влияние базельских стандартов на обеспечение устойчивости российской банковской системы	35
Глава 3. Совершенствования деятельности российских коммерческих банков на основе стандартизации деятельности	43
3.1. Проблемы массового внедрения стандартов банковской деятельности на современном этапе развития российской банковской системы	43
3.2. Оценка эффективности регуляторных мер, применяемых Банком России в интересах стандартизации банковских операций	52
3.3. Приоритетные задачи и меры стандартизации банковской деятельности в России	57
Заключение	64
Список литературы	68

Введение

Актуальность темы исследования. В условиях стагнации российской экономики и внешней напряженности вопрос финансовой стабильности банковского сектора Российской Федерации является особо актуальным. Банковская система является одной из наиболее чувствительной к динамике платежеспособности населения и организаций, а также к внешним санкциям. По этой причине Банк России проводит политику оздоровления банковской системы Российской Федерации, которая подразумевает внедрение нормативов «Базель III» и других стандартов банковской деятельности.

Стандарты банковской деятельности являются одним из ключевых элементов банковской системы, повышающих ее эффективность в долгосрочном аспекте. Стандарты банковской деятельности способствуют повышению качества банковских услуг, финансовой устойчивости банковских учреждений и росту уровня удовлетворенности потребителей банковских услуг. Развитие стандартов банковской деятельности является особо актуальным именно в условиях нестабильности банковского сектора РФ, когда наблюдается тенденция монополизации банковского сектора за счет аккумуляции средств населения крупными банками при кризисе доверия населения к малым банкам.

Степень разработанности проблемы. В основу работы легли научные труды зарубежных и отечественных ученых, посвященные теоретическим и практическим аспектам исследования устойчивости банковского сектора. Значительный вклад в исследование данных вопросов внесли труды таких ученых, как Гамза В.А., Давыдова Л.В., Кириллов Р. А., Корнилов Д. Т. и многих других ученых.

Цель и задачи исследования. Целью работы является выявление роли стандартов банковской деятельности в повышении устойчивости российской банковской системы.

В соответствии с поставленной целью в работе решались следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы исследования стандартизации и регулирования банковской деятельности;
- провести анализ влияния банковских стандартов на устойчивость банковской системы Российской Федерации;
- выявить проблемы массового внедрения стандартов банковской деятельности на современном этапе развития российской банковской системы;
- разработать приоритетные задачи и меры стандартизации банковской деятельности в России.

Объектом исследования выступает банковская система Российской Федерации.

Предметом исследования является роль стандартов банковской деятельности в повышении устойчивости российской банковской системы.

Теоретико-методологическая основа работы. К методам исследования, использованным при изучении темы, относятся метод научной абстракции, системного диалектического подхода, единства исторического и логического подходов, анализа и синтеза, сравнения, группировок, классификации, графического анализа.

Структура работы определена целью исследования и поставленными задачами. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

Глава 1. Теоретические основы исследования стандартизации и регулирования банковской деятельности

1.1. Роль характеристик устойчивости банковской системы в обеспечении эффективности ее функционирования

В любом государстве (тип экономической модели и способ организации отношений внутри общества при этом не важны) важнейшее место в обеспечении движения денежных потоков занимает банковская система. Она выполняет важнейшую роль в функционировании финансовой системы, а именно¹:

- поддержание стабильности денежной единицы;
- организация перемещений финансовых ресурсов во времени, между государствами или регионами внутри одной страны;
- обеспечение системы, объединяющей финансовые ресурсы и распределяющей их между субъектами хозяйствования;
- обеспечение наполнения рынка ценовой информацией для координации децентрализованного процесса принятия решений в отдельных сферах экономики.

Именно поэтому обеспечение устойчивости развития экономики страны является ключевой проблемой на современной этапе. При этом значимую роль играет вопрос устойчивого развития банковской системы. Кризисы, которые случаются в банковских национальных системах, а также мировые финансовые кризиса, становятся результатом нестабильности экономик, неравномерного экономического развития стран, спекуляций банков.

Стоит отметить, что финансовая устойчивость – это основа эффективного функционирования банковской системы, а именно использования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов, организации соответствующего финансового потока.

¹ Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка. М.: Изд. Шумилова И.И. 2012

Тем не менее, очевидность значимости проблемы обеспечения финансовой устойчивости банковской системы не привела к тщательному изучению ее в экономической литературе, которая выделяет два подхода к определению понятия «финансовая устойчивость банковской системы»²³⁴:

- банковская система как ключевой фактор устойчивости от внешних потрясений;
- финансово устойчивая банковская система как обеспечивающая отсутствие системных банковских кризисов.

Первый подход предполагает, что банковская система способна препятствовать влиянию внешних потрясений, что является ключевым фактором устойчивости.

Недостаток данного подхода проявляется в невозможности проведения прямой зависимости между неустойчивостью отдельно взятого банка, проблемы которого не всегда распространяются на всю систему, и всей банковской системой в целом.

Второй подход определяет финансово устойчивую банковскую систему как обеспечивающую отсутствие системных банковских кризисов на фоне стабильности цен на активы.

Преимуществом данного подхода является возможность применения широко доступных показателей в качестве переменных для оценки финансовой устойчивости (например, волатильности процентной ставки). Однако, применение данного подхода менее желательно, поскольку отсутствие банковских кризисов еще не гарантирует финансовую устойчивость банковской системы.

² Ильясов С.М. О сущности и основных факторах устойчивости банковской системы // Деньги и кредит. 2010. № 2.

³ Корнилов Д. Т. Устойчивость банковской системы в условиях рыночной конкуренции. Ярославль. 2013.

⁴ Овчинникова О.П. Основные направления обеспечения динамической устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. 2013. № 22.

Кроме того, у данного подхода существует определенный набор ограничений в плане практического применения из-за проблемы обоснования:

- какие учреждения отнести к системно значимым, т.е. к тем, устойчивость которых имеет большое значение;
- какой уровень стабильности цен является предпочтительным.

Необходимо отметить, что проблема устойчивости банковской системы отличается от проблемы устойчивости других субъектов экономики следующими параметрами:

- финансовые ресурсы и источники их формирования;
- показатели оценки устойчивости;
- капитальная база и структура активов.

Место банков в экономике обеспечивает эти особенности. Устойчивость банковской системы имеет свою градацию по определенному набору параметров (табл. 1).

Таблица 1. Классификация устойчивости банковской системы и ее элементы.

Признак классификации	Тип устойчивости	Описание элемента
По характеру	Экономическая	Определяется взаимоотношениями с акционерами, а также другими банковскими учреждениями
	Политическая	Отражается в: <ul style="list-style-type: none"> • следовании законодательным, правовым актам, • отдаленности от политических организаций, • способности противостоять политическому давлению, несовместимому с целями и задачами банков, как экономических субъектов.
	Моральная	Предполагает соответствие денежно-кредитной политики учреждений общественным принципам.

По оценке	Реальная	Демонстрирует безусловное достижение целей и задач (динамическое макроэкономическое развитие банковской системы)
	Мнимая	Формальная демонстрация развития банковской системы
По сбалансированности	Сбалансированная	Отдельные сферы банковской системы имеют равновесное состояние, соответствуют друг другу в плане качества, степени развития, требованиям рыночной экономики.
	С неустойчивым равновесием	Итог несбалансированного соотношения активов и пассивов по срокам и объемам – потеря устойчивости отдельного банка. Дисбалансовые результаты в информационном и кадровом обеспечении, а также движениями банковских капиталов – потери устойчивости банковской системы в общем.
По структуре	Финансовая	Характеризуются: <ul style="list-style-type: none"> • итогами банковских деятельностей, • ресурсами, • капиталами, • доходами и расходами, • прибыльностью и убытками, • фондами.
	Организационная	Характеризуется соответствиями структур аппаратов управления банками его цели и задаче.
	Кадровая	Профессиональная подготовка персонала в части применения современных банковских технологий.
	Операционная	Отражает, удовлетворяют ли предлагаемые банковские услуги потребностям рынка.
	Деловая	Отражает уровень выполнения поставленных задач.
По равномерности развития банков	Быстро развивающиеся банки	Устойчивость на фоне: <ul style="list-style-type: none"> • постоянного роста масштабов деятельности банка;

		<ul style="list-style-type: none"> • росте активов; • росте рентабельности.
	Равномерно развивающиеся банки	Устойчивость на фоне неизменных показателей.
	Неравномерно развивающиеся банки	Устойчивость на фоне снижения банковских показателей.
С позиции общественного блага	Общественно полезный	Стратегические цели и задачи экономической системы направлены на рост экономических и социальных благосостояний общественности
	Эгоистический	Устойчивостью банковских систем может быть достигнуто методом, наносящим негативное воздействие экономическим системам в целом
С позиции адекватности развития банка экономической среде	Адекватный	Деловая банковская активность общих социально-экономических ситуаций в государстве
	Неадекватный	Понижение деловых активностей банков на фоне экономического роста в стране

Определившись с классификацией устойчивости банковской системы можно перейти к анализу ее экономической сущности (табл. 2). При этом необходимо отметить, что в целом финансовая устойчивость банковской системы может рассматриваться с двух позиций:

- внутренней устойчивости системы, сопротивлению внешним потрясениям, выполнения всех функций банковской системы,
- положительного влияния на эффективность экономики в целом.

Таблица 2. Трактовки исследователей термина «финансовой устойчивости банковских структур».

Авторы	Характеристики
--------	----------------

А.В. Канаева ⁵	Финансовая устойчивость банковских систем – это частичное проявление финансовых надежностей или характеристики понятия «надежности»
О.П., Овчинникова, Г.Ю. Бец ⁶	Устойчивость (надежность) банковских систем предусматривает способности систем осуществлять базовую и новую функцию независимо от характеров внешнего влияния, в т. ч. Основываясь на качественном изменении собственных структур.
Г.Г. Фетисов ⁷	Устойчивая банковская система – это ее качественные характеристики, такие совершенствования, при которых реализованы ее сущности и назначения в экономической отрасли. В экономических системах в общем при устойчивой системе имеет место не только лишь положительное изменение, не временной успех в осуществлении функционирования или временные стабилизации, не успех отдельного банка, а динамические развития каждого элемента банковских систем.
Л.В. Давыдова ⁸	Финансовая устойчивость – это экономическая категория ,при которой происходит выражение мер или степеней соответствий результата финансово-хозяйственных деятельности банковских систем требованию и условию ее функциональности в рыночной изменяющейся сфере.

Рассмотрим связь таких понятий, как устойчивость, стабильность и надежность системы.

Под устойчивостью системы с экономической точки зрения является способность системы возвратиться в состояние равновесия при воздействии неблагоприятных факторов за счет внутренних и внешних ресурсов. Под стабильностью понимает такое состояние системы, при котором имеет место сбалансированность и уравновешенность разнонаправленных факторов (например, спроса и предложения). Понятие надежности банковской системы

⁵ Канаев А.В. Стратегическое управление коммерческим банком. Концептуальные основы. – СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета, 2006. – 260 с.

⁶ Овчинникова О.П. Основные направления обеспечения динамической устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. 2013. № 22.

⁷ Фетисов Г. Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. М.: Экономика. 2012

⁸ Давыдова Л.В. Финансовые ресурсы и их роль в обеспечении финансовой устойчивости предприятия // Финансовая устойчивость организации. 2008. 12 (12)

в большей степени отражает вопрос доверия участников экономики к этой системе.

Таким образом, устойчивость банковской системы следует определять, как внутреннюю характеристику способностей банковских систем производить нивелирование внутренних диспропорций и абсорбирование внешних шоков на уровнях, достаточных для сохранности возможностей исполнения каждой функции, не используя здесь внешние ресурсы экономических систем страны и укрепляя эффективность национального экономического положения.

По мнению Д. Т. Корнилова устойчивость – это комплексное понятие, которое может быть рассмотрено на макро- и микроуровне. С позиции макроэкономики устойчивость отражает возможность банковской системы выполнять характерные ей функции. Устойчивость отдельного банка на микроуровне означает его возможность реализовывать банковские операции, а также обеспечивать выполнение обязательств, которые приняты банком⁹.

Устойчивость банковской системы определяют ее отдельные составляющие:

- системообразующие крупные банки с разветвленной филиальной сетью;
- региональные кредитные организации и т.д.

Эта зависимость существует и в других сегментах экономической системы, однако, проявляется не всегда очевидно. Например, банкротство отдельной промышленной организации, несомненно, оказывает влияние на развитие всей отрасли, тем не менее, в целом устойчивость системы не снижается. В то время, как за банкротством отдельного коммерческого банка может последовать серия банкротств, невыполнение обязательств многими

⁹ Корнилов Д. Т. Устойчивость банковской системы в условиях рыночной конкуренции. Ярославль. 2011.

банками перед вкладчиками и кредиторами, что вызывает кризис банковской системы в целом¹⁰.

Таким образом, устойчивость банковской системы играет важную роль в обеспечении эффективности ее деятельности, так как устойчивость обеспечивает непрерывность выполнения своих функций банковской системой, а также нивелирует внешние и внутренние шоки.

1.2. Значение стандартов банковской деятельности как одного из важнейших инструментов стабильного развития современных банков

В настоящее время финансовая устойчивость банковской системы обеспечивается в том числе разработкой эффективной системы антикризисного управления и регулирования на микро-, макро- и мегауровнях. Мировые центральные банки имеют своей задачей реализацию действенной денежно-кредитной политики, включающей применение эффективных антикризисных регулирующих инструментов, которые оказывают влияние на обеспечение финансовой устойчивости банковских систем.

Антикризисное регулирование на мегауровне обеспечивается при участии международных финансово-кредитных институтов, т.е. помимо центральных банков различных стран участие в данной деятельности принимают также наблюдательные органы с соответствующими полномочиями.

Регулирование денежного рынка и кредитных отношений, оценка деятельности банковских учреждений оказывает влияние на финансовую устойчивость банковской системы. Обеспечение финансовой устойчивости банковской системы – глобальная проблема. Значительное количество

¹⁰Там же

международных, национальных и региональных организаций направляют свои силы на совершенствование регулирования и надзора за деятельностью финансовых учреждений¹¹. Институты, а также различные инструменты, направленные на антикризисное регулирование на международных, национальных, региональных уровнях представлены в таблице 3.

Таблица 3. Институты, а также различные инструменты, направленные на антикризисное регулирование на международных, национальных, региональных уровнях¹².

	Институты	Инструменты
--	------------------	--------------------

¹¹ Забровский В.Е. К вопросу о необходимости внедрения международных стандартов в банковскую деятельность // Финансы и кредит. 2014. №42 (618).

¹² Моисеев С. Р. Модернизация банковского регулирования и надзора: передовой опыт и отечественные перспективы. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://2020strategy.ru/data/2011/07/14/1214719381/2.pdf>

Антикризисное регулирование на международном и региональном	<p>Международная организация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Международные валютные фонды; • Мировые банки; • Базельские комитеты по банковским надзорам; • Советы по финансовым стабильностям; • Организация Объединенных Наций. <p>Региональный орган:</p> <ul style="list-style-type: none"> • региональный банк развития; • орган регуляции Европейского Союза; • многосторонняя региональная организация; • Форумы банковского контролера SEANSA; • Карибские группы; • Арабские комитеты. 	<ul style="list-style-type: none"> • стандартизации и унификации антикризисных законодательств различных мировых государств; • разработка индикатора финансовой устойчивости; • выделения общих систем стандартизации финансовой устойчивости банковской деятельности; • выделение общих систем стандартизации финансовой устойчивости банковской деятельности; • финансовые, информационные и профессиональные вспомогательные средства в периоды финансового кризиса.
---	--	--

<p>Антикризисное регулирование на национальном уровне</p>	<p>Центральный банк и национальный регулятор:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Federal Reserved Systems (Соединенные Штаты Америки); • Offices of the Superintendent of Financial Institutions (В Канаде); • Financial Market Authority (в Австрии, Нидерландах); • Financial Supervisory/Services Authority (в Дании, Эстонии, Венгрии, Швеции); • Financial and Capital Market Commission (в Латвии); • Financial Sector Supervisory Commission (в Люксембурге); • Financial Service Centre (в Мальте); • Kredittilsynet (в Норвегии); • The Interministerial Committee for Credit and Savings (в Италии); • Bank of England/ Prudential Regulation Authority (в Великобритании); <p>Национальный мегарегулятор:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Central Bank of Ireland (в Ирландии); • Banque de France, Prudential Control Authority (во Франции), • Bank of Greece Capital Market Commission (в Греции); • Bank of Lithuania (в Литве). 	<ul style="list-style-type: none"> • превентивные надзоры за деятельностью банка; • ранние диагностики финансовой проблемы банка; • взаимодействия с «проблемным» банком; • оздоровление банков (выделение дополнительных ресурсов, изменение их организационной структуры, оптимизация кадровой политики); • формирование системы страхования вкладов; • установление нормативов банковской деятельности.
---	--	--

Как показывает таблица, одним из инструментов антикризисного регулирования на национальном уровне являются инструменты центральных

банков. Инструменты регулирования Центрального банка Российской Федерации:

- разработка, а также обозначение законодательно возможности применения макропруденциальных инструментов (например, проведение анализа возможности использования контрциклических инструментов применимости «Базеля III»);
- осуществление эффективного надзора за деятельностью банков;
- организация, координация и контроль за деятельностью временных администраций и ликвидаторов банков.

Представители Международного валютного фонда придерживаются позиции, когда требования к капиталу банков должны превышать величины, определенные в стандарте «Базель III». Этой организацией был определен подход к антикризисному управлению банковской системой, систематизации контрольных процедур и созданию общеевропейской системы.

Стабильность развития современных банков должна рассматриваться неразрывно со стандартами качества банковской деятельности, а именно документами, которые кредитные организации используют на постоянной основе и которые описывают¹³:

- качественные характеристики функционирования банка,
- требования к организации совершения банковских операций,
- процессы управления,
- требования к результатам деятельности кредитной организации.

Изначальные предложения о разработках стандартизации качества банковских деятельностей были озвучены руководящим составом Банка России и Ассоциацией российского банка (АРБ) и поддерживалось банковскими сообществами в Уфе в 2005г. на научно-практических

¹³ Кириллов Р. А. Теоретические основы управления регуляторным риском в системе внутреннего контроля банка // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2014. №4.

конференциях «Банк. Процесс. Стандарт. Качество» и т.д. Стандарты качественных показателей банковских деятельностей в текущей ситуации – это документы, которые содержат добровольные характеристики. Такие наборы свойств и характеристики конкретных банковских продуктов (услуг), способных удовлетворить потребность клиента, позволяет однозначно оценивать риск и рыночные стоимости банковских продуктов (услуг).

На мировых уровнях первым заявил о стандартизации качества по управлению риском специалист Базельских комитетов по банковским надзорам в 1974 году, сформировавший управление центральным банком западных государств. Вызвано это было появившийся серьезной трудностью на международном финансовом и кредитном рынке. Первые заседания Базельских комитетов состоялись в 1975 году. С того момента заседание проводилось 3-4 раза ежегодно. В составы комитетов пополнился:

- ✓ Бельгией,
- ✓ Францией,
- ✓ Канадой,
- ✓ Италией,
- ✓ Германией,
- ✓ Японией,
- ✓ Нидерландами,
- ✓ Люксембургом,
- ✓ Швецией,
- ✓ Швейцарией,
- ✓ Соединенными
Штатами Америки,
- ✓ Англией.

В работе комитета участвуют представители центральных банков и кредитных организаций. За основу берутся принципы организации системы эффективного управления банковской деятельностью.

Таким образом, для современных банков стандарты банковской деятельности играют важную роль в контексте обеспечения стабильного развития. Одним из главных антикризисных инструментов по регулированию финансовой устойчивости – это ужесточения требования к капиталам финансового учреждения не только лишь завися от качества их актива, но и учитывая величину организации, ее систему и модель ведения бизнеса. При этом Обеспечение финансовой устойчивости банковской системы – глобальная проблема. Значительное количество международных, национальных и региональных организаций направляют свои силы на совершенствование регулирования и надзора за деятельностью финансовых учреждений.

1.3. Характеристика технологий регулирования банковской деятельности с учетом применения разработанных и рекомендованных стандартов

Дадим описание технологий регулирования банковской деятельности в контексте разработанных и рекомендованных стандартов в этой области.

Центральный банк для минимизации банковских рисков регулирует деятельность коммерческих банков через экономические нормативы и нормативно-правовые документы, которые направлены на обеспечение устойчивости отдельно взятого банка и банковской системы в целом.

А. Ю. Симановский в банковском регулировании выделяет два уровня¹⁴:

¹⁴ Симановский, А. Ю. Банковское регулирование: реэволюция (Тезисы) / А. Ю. Симановский // Деньги и кредит. – 2014. – № 01. – С. 44-46.

- фундаментальный (общий), задача которого заключается в формировании базовых теоретических подходов к идентификации рисков и их оценке для условно-исчисляемых рисков;
- прикладной (специализированный), задача которого заключается в индивидуальной разработке теоретических и организационно-правовых оценок рисков.

Благодаря механизмам регулирования Центральный банк выполняет 2 функции, которые дополняют друг друга:

- надзор;
- контроль за деятельностью коммерческих банков.

Поскольку банковские риски несколько разноуровневые, то все методы регулирования Банка России можно разделить на 2 группы:

- внутрибанковские, которые направлены на снижение рисков в коммерческих банках;
- системные, целью которых является минимизация рисков банковской системы в целом.

Анализируя существующие подходы к содержанию регулирования автор делает вывод о том, что банковское регулирование носит детерминированный характер, где основными являются инструменты пруденциального надзора и индивидуальные подходы к идентифицируемым рискам.

Государство оказывает влияние на банковскую систему при помощи актов международного права. Конституция России содержит положения о том, что основой правовой системы являются принципы и нормы международного права, а также международные договоры Российской Федерации. Правила международного договора являются первостепенными, носят преимущественный характер.

Таким образом, государственное регулирование оказывает воздействие и на банковскую систему страны в целом, и на деятельность отдельных

кредитных организаций. От функционирования банков зависит устойчивость банковской системы в целом. Методы Центрального Банка в регулировании коммерческих банков носят экономический характер и экономико-административный.

Процесс кредитного регулирования включает определенные методы управления банковским кредитованием, выбор которых обусловлен самим объектом и целями регулирования, а также зрелостью рыночных отношений. В случае с коммерческими банками, объектом регулирования выступают макроэкономические параметры использования кредита, которые позволяют оказывать влияние на экономику в целом и обеспечивать ликвидность банковской системы.

Методы банковского регулирования разбиваются на следующие способы осуществления денежно-кредитной политики центральных банков:

- прямые и косвенные,
- общие и селективные.

Стоит отметить, что косвенные методы касаются кредитного рынка в целом. В связи с этим селективный направлен на конкретный вид кредитования, который связан с увеличением частной задачи, к примеру, ограничении выдач некоторому банку ссуды или выдач отдельного вида ссуды.

Селективный метод является неотъемлемым инструментом в регулировании деятельности коммерческого банка, а основные акценты при рассмотрении отмеченного ранее второго направления экономических воздействий Центрального Банка относятся к общему методу. Самый известный среди них, применяются в иностранной практике банков¹⁵:

- учетные (дисконтные) политики;
- операция на открытых рынках;

¹⁵ Забровский В.Е. К вопросу о необходимости внедрения международных стандартов в банковскую деятельность // Финансы и кредит. 2014. №42 (618).

- изменения нормы обязательного резерва банка.

Учетная ставка определяет размер ставок коммерческих банков, по которым они выдают свои ссуды, а также размер процентов, которые выплачиваются вкладчикам по депозитам и другим счетам. Рост процента учетной ставки (в качестве антиинфляционной меры), иными словами политика «дорогих денег», ограничивает возможности коммерческих банков в получении у Центробанка ссуды и, в свою очередь, увеличивает стоимость денег, предоставляемых коммерческими банками. Как результат – сокращение кредитных вложений в экономику, рост производства сокращается.

Понижение учетной ставки (политика «дешевых денег»), наоборот, ведет к активизации кредитных операций и росту темпов экономического развития.

Задачи государства по поддержанию национальной банковской системы представлены на схеме (рис. 1).

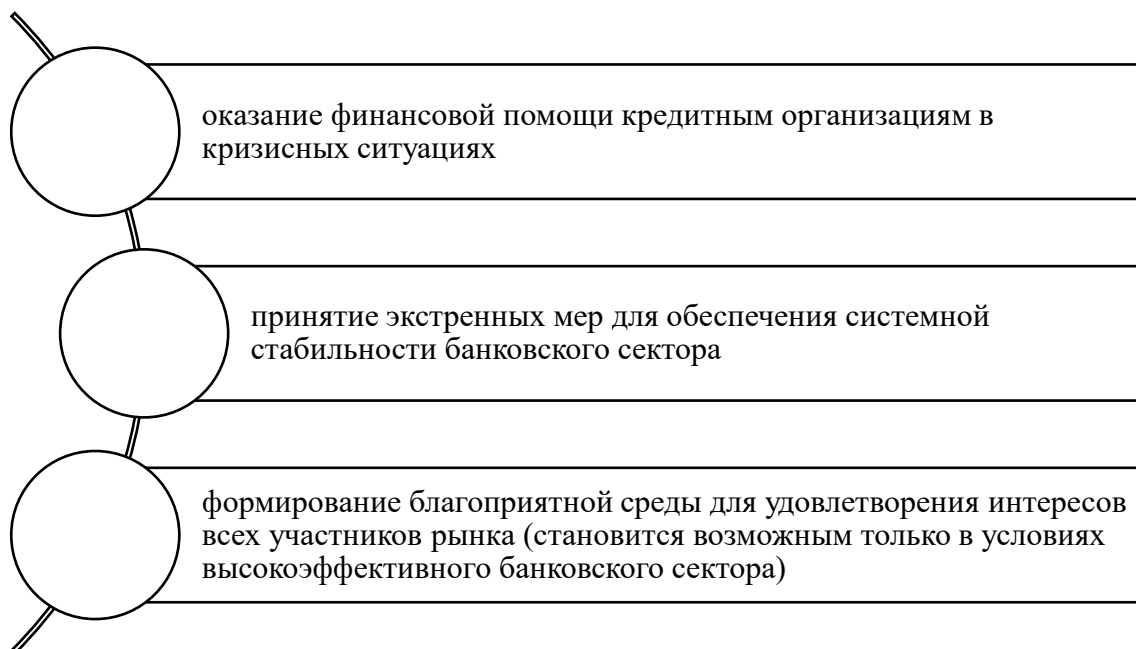


Рисунок 1. Задачи государства по поддержанию национальной банковской системы.

Источник: составлено автором на основе анализа литературы.

Формирование конкурентной среды в российском банковском секторе непременно связано с созданием и внедрением системы антимонопольных мер. В Российской Федерации эту функцию выполняет Федеральная Антимонопольная служба на основании Федерального закон от 26 июля 2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции»¹⁶.

Объектом государственного контроля становятся кредитно-финансовые институты (их структура собственности и масштабы деятельности).

В рамках данных направлений были рекомендованы следующие стандарты банковской деятельности Ассоциацией Российских Банков¹⁷: Стандарт качества организации внутреннего контроля в банках; Стандарт качества организации управления операционными рисками в кредитных организациях и др.

Также, важно отметить, что одна из мер государственного регулирования деятельности организаций кредитной сферы – это установление норм обязательного резервирования. Это нормы отчислений, направленных в резервы, которые специально формируются на случай потенциальных потерь по кредитам. Данная мера государственного регулирования тесно связана со стандартами «Базель III», согласно которым величина резервов банка положительно сказывается на его финансовой устойчивости.

Важнейший прямой организационно-правовой метод – это банковский контроль и надзор со стороны ЦБ над деятельностью кредитных организаций.

Контролю по отдельным видам кредитов подвергаются¹⁸:

- кредиты под залог биржевых ценных бумаг;

¹⁶ Федеральный закон от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (с изменениями и дополнениями)/ Система ГАРАНТ// Электронный ресурс. Режим доступа: <http://base.garant.ru/12148517/#ixzz54YyU019S>

¹⁷ Ассоциация Российских Банков: Стандарты и документы. URL: <https://arb.ru/b2b/standards/>

¹⁸ Диденко Ольга Владимировна Работа коммерческого банка с проблемными кредитами // Вестник ЛГУ им. А.С. Пушкина. 2013. №2.

- потребительские кредиты на приобретение товаров в рассрочку;
- ипотечные кредиты.

Потребительские кредиты становятся объектом контроля в напряженные периоды на рынке ссудных капиталов, когда необходимо перераспределение ссудных капиталов в пользу отдельных отраслей либо ограничение общего объема потребительского спроса.

Ликвидности банковских операций уделяется значительное внимание в различных положениях, законах, актах, директивах Правительства, которые регулируют операционную деятельность банков. За последние 20 лет наблюдается усиление контроля за рисками со стороны государства.

Таким образом, государственное регулирование оказывает воздействие и на банковскую систему страны в целом, и на деятельность отдельных кредитных организаций. От функционирования банков зависит устойчивость банковской системы в целом. В данном контексте важную роль играют обязательные и зарекомендованные стандарты банковской деятельности, например, стандарты «Базель III».

Глава 2. Анализ влияния банковских стандартов на устойчивость банковской системы Российской Федерации

2.1. Характеристика набора, качества и эффективности стандартов, применяемых в современных российских кредитных организациях

Рассмотрим основные банковские стандарты, применяемые в современных кредитных организациях РФ, характеристики их набора, качества и эффективности функционирования.

Для начала важно отметить, что Россия – это страна-участница ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), по этой причине в ее обязанности входит незамедлительное реагирование на различные изменения в Рекомендациях и стандартах ФАТФ и доведения их содержания до сведения всех заинтересованных в этом лиц. Данные рекомендации и стандарты играют важную роль в регулировании банковской деятельности в России.

Так, например, в письме Минфина РФ от 1.03.2012 г. N 07-06-10/261 "О новой редакции сорока Рекомендаций ФАТФ" говорится, что Рекомендациями ФАТФ предусматриваются¹⁹:

1) усиление требований к прозрачности операций, которые совершают клиенты финансовых организаций, установлению структуры по реальному владению юридическими лицами, идентификации их активов; новые международные стандарты касаются вопросов противодействия легализации (т.е. отмыванию) доходов, которые были

¹⁹ Письмо Минфина РФ от 01.03.2012 N 07-06-10/261 <О новой редакции сорока Рекомендаций ФАТФ. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=EXP;n=527094#07933872814040379>

получены по причине налоговых правовых нарушений, доходов от коррупционной деятельности;

2) установление обязательств в области использования риск-ориентированного подхода в ходе отслеживании финансовыми организациями всех операций клиентов;

3) ужесточение требований касемо идентификации клиентов различных финансовых организаций.

Таким образом, Рекомендации ФАФТ стандартизируют деятельность российских банков в области раскрытия информации и мошеннических действий.

Отечественный исследователь в области банковской системы России, Л.Г. Ефимова, считает, что "банковская система, как любая другая социальная система, является организацией и нуждается в наличии органов управления, обладающих какими-либо властными полномочиями по отношению к другим элементам системы. Таким властным центром, организующим основные процессы управления, всегда являлся Центральный банк РФ"²⁰. Рассмотрим стандарты, используемые Центральным банком РФ в рамках регулирования банковских учреждений России.

Банк России осуществляет быстрое реагирование на различные изменения международного стандарта по ПОД/ФТ/ФРОМУ. На сегодняшний день не только издано, но и применяется Положение Банка России от 2.03.2012 года № 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"²¹. Данное положение берет во внимание последнюю редакцию Рекомендаций ФАТФ в той части, которая

²⁰ Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. М.: Статут, 2010. С. 27.

²¹ Вестник Банка России. 2012. 18 апреля. N 20.

касается управления рисками. Получается, что российские регуляторы активно участвуют в различных международно-правовых стандартах, поддерживают использование всех международных стандартов в регулировании деятельности финансовых организаций.

Основной инструмент выполнения задач в области банковского надзора и регулирования – это развитие содержательных, риск-ориентированных, подходов, которые основываются на международной практике и российском опыте. В планах осуществление модернизации практики банковского надзора, повышение его качества необходимо производить по таким направлениям, как²²²³:

- идентификация рисков, принятых банками, учитывая перспективы состояния финансовой сферы и экономики, развитие системы по раннему реагированию;
- осуществление дифференцированного подхода к режиму надзора, учитывая системную значимость, степень транспарентности, профиль и уровень рисков кредитных организаций;
- реализация надзорных мероприятий для снижения концентрации рисков, в т.ч. рисков, связанных с бизнесом аффилированных лиц с банками;
- развитие на консолидированной основе надзора;
- развитие взаимной деятельности с органами государственного регулирования, контроля, в т.ч. с зарубежными, по вопросам, связанных с обменом информацией.

Подразумевается, что система осуществления контроля реализуется центральным аппаратом Банка России в первую очередь в

²² Котелевская Ю. В., Блажевич О. Г. Особенности применения международных стандартов финансовой устойчивости кредитных организаций //Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2015. – №. 2. – С. 81-86.

²³ Линников А. С., Карпов Л. К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности //М.: Статут. – 2014. – Т. 173.

рамках ситуаций в кредитных организациях, которые являются системно значимыми²⁴.

Как отмечалось ранее, РФ входит в состав Базельского комитета по банковскому надзору и осуществляет активное внедрение в банковское законодательство. Банк России опирается на необходимость формирования законодательных основ с целью внедрения в РФ всех стандартов банковского надзора и банковского регулирования, которые установил Базельский комитет по банковскому надзору, в т.ч. и предоставление Банку России возможности определять для различных кредитных организаций требования к системам по осуществлению корпоративного управления, управления капиталом и рисками, производить консолидированный надзор, определять меры по воздействию членом совета директоров (т.е. наблюдательного совета) и исполнительных органов на деятельность всех кредитных организаций.

Рассматривая характеристики стандартов «Базель III», выделим основную задачу этих положений, которая заключается в ужесточении общих правил по ликвидности и капиталу. «Базель III» направлен на обеспечение рыночной дисциплины, а также на усиление внимания к процедурам по оценке следующих рисков:

- операционного;
- рыночного;
- кредитного;

Кроме того, стандарты «Базель III» направлены на обеспечение системного надзора за банковской и финансовой системой. Все эти элементы вместе называются риск-ориентированным надзором, который, как планировал Базельский комитет по банковскому надзору, сможет обеспечить финансовую стабильность. Это является новым

²⁴ Котелевская Ю. В., Блажевич О. Г. Особенности применения международных стандартов финансовой устойчивости кредитных организаций // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2015. – №. 2. – С. 81-86

постулатом банковского надзора, цель которого заключается в координации всей финансовой системы.

Стандарты «Базель III» структурно подразделяются на 2 части²⁵:

1. требования, предъявляемые к структуре банковского капитала, с учетом риска;
2. методы и приемы контроля риска ликвидности у банков.

Основные элементы Базеля III²⁶:

- требования к наличию контрциклического буфера;
- новый порядок осуществления расчета регулятивного капитала;
- CVA (оценка риска контрагента по внебиржевым сделкам с ПФИ);
- требования к наличию буфера по сохранению капитала;
- TIER I (норматив оценки достаточности основного капитала);
- CET I (норматив оценки достаточности базового капитала);
- NSFR (показатель чистого стабильного фондирования);
- LCR (показатель краткосрочной ликвидности);
- финансовый рычаг (Leverage) который является нормативом покрытия активов капиталом в условиях отсутствия риска.

В документе особое внимание уделяется требованиям по ужесточению формы основного капитала 1-го уровня (TIER I), который выражен обыкновенными акциями и нераспределенной прибылью, его величину необходимо увеличить до 6 % активов с 4 % (требования «Базель II»), учитывая средневзвешенные меры риска. Величину базового капитала 1-го уровня (Common Equity Tier 1) необходимо увеличить до 4,5 %. Под документом подразумевается обязательное наличие буфера по консервации капитала (Conservation Buffer) в

²⁵ Банковский менеджмент. Учебник: коллектив авторов п/р О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2016 414 стр.

²⁶ Кондратова О. С. Регулятивный капитал банка: сравнительный анализ соглашений Базель II и Базель III // Финансы и кредит. – 2015. – №. 22 (646).

размере, превышающем 2,5 % от активов, взвешенных по риску. Необходимо отметить, что во время сохранения нормы общего объема необходимого капитала (8 %), к его структуре предъявляются дополнительные требования. Тем самым увеличивается значение основного капитала 1-го уровня (TIER I) во время снижения доли банковского капитала второго уровня.

Кроме того, Россия является последователем использования Международных стандартов финансовой отчетности, в том числе, в банковской деятельности. Впервые была утверждена государственная программа по переходу РФ на систему учета и статистики в соответствии со всеми требованиями развития рыночной экономики, которая была принята в международной практике, Постановлением Верховного Совета РФ от 23.10.1992 г. N 3708-1²⁷. В 2011 году было принято Постановление Правительства РФ от 25.02.2011 г. N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации"²⁸, на основании которого решение по введению в действие документа международных стандартов на территории РФ принимает Минфин РФ, согласовав это с Федеральной службой по финансовым рынкам и ЦБ РФ.

Рассматривая Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики²⁹, видно, что прозрачность деятельности кредитных организаций повысилась по причине использования ими МСФО – это фактор роста эффективности банковского сектора, увеличения к нему доверия от клиентов. По этой причине необходимо решить указанные задачи в рамках реализации

²⁷ Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. N 46. Ст. 2620.

²⁸ СЗ РФ. 2011. N 10. Ст. 1385.

²⁹ Вестник Банка России. 2011. 24 ноября. N 65.

положений ФЗ от 27.07.2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности"³⁰, на основании которых кредитным организациям необходимо формировать, публиковать и представлять консолидированную финансовую отчетность. Банк России опирается на задачи по обеспечению должной меры консерватизма во время реализации кредитными организациями концепции, предусмотренной МСФО, справедливой стоимости. Если существует необходимость, то будет применять полномочия по осуществлению банковского регулирования и надзору для того, чтобы корректировать оценки, опираясь на пруденциальные подходы.

Учитывая тот факт, что в ЕС был накоплен существенный опыт использования международных стандартов и норм, РФ находится с ЕС в этой сфере в деловых отношениях во многом для того, чтобы использовать этот опыт.

Сотрудничество началось в 1994 году на основании подписанного Соглашения о партнерстве и сотрудничестве (СПС). В соответствии со ст. 72 СПС сотрудничество сторон осуществляется для формирования, развития рамок для секторов страховых, банковских и иных финансовых услуг в РФ, которые являются адаптированными ко всем потребностям рыночной экономики. Данное сотрудничество направлено на³¹:

- улучшение стандартов бухгалтерского учета, отчетности, которые приспособлены для нужд рыночной экономики, а также для совместимых со стандартами, принятыми странами-участниками;
- структурную перестройку страховой, финансовой и банковской систем;
- совершенствование систем осуществления регулирования, контроля за деятельностью секторов страховых, финансовых и

³⁰ СЗ РФ. 2010. N 31. Ст. 4177.

³¹ Линников А. С., Карпов Л. К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности //М.: Статут. – 2014. – Т. 173.

банковских услуг;

- развитие сопоставимых систем аудита;
- обмен сведениями о соответствующих законодательных актах, находящихся или действующих во время подготовки;
- формирование современной инфраструктуры частных и коммерческих банков.

По общему экономическому пространству "дорожная карта"³² подразумевает достижение таких целей, как: обеспечение у финансовой системы стабильности, поддержание консолидации у здорового финансового сектора, эффективная система осуществления защиты потребителей финансовых услуг при помощи улучшения законодательной базы, правоприменения и эффективного надзора на основании самых высоких международных стандартов и норм, которые применяются к поставщикам финансовых услуг.

Таким образом, Россия активно внедряет международные стандарты банковской деятельности и использует зарубежный опыт. В числе наиболее значимых для устойчивости банковской системы стандартов можно выделить Рекомендации и стандарты ФАФТ, стандарты «Базель III», Международные стандарты публикации финансовой отчетности. Кроме того, Россия активно внедряет стандарты в рамках Соглашения о партнерстве и сотрудничестве (СПС) с Европейским Союзом. Данные стандарты доказали свою эффективность за время развития банковской отрасли, внедряются и контролируются Банком России.

³² Документ был принят в Москве 10 мая 2005 г., официально опубликован не был (http://archive.kremlin.ru/interdocs/2005/05/10/1940_type72067_87994.shtml).

2.2. Оценка использования стандартов в современных методах регулирования банковской деятельности в России

По итогам кризиса 2008-2009 гг. стало очевидно, что регуляторы должны обратить особое внимание на структуру и качество капитала, стандарты управления ликвидностью, диверсификацию кредитного портфеля и на прочие сферы деятельности банков, в т.ч. на устранение в управлении рисками «клубного подхода». Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзору была разработана новая редакция положений – Базель III, целью которых является устранение недостатков, присутствующих в предыдущем соглашении, укрепление устойчивости у мировой финансовой системы, а также предотвращение наступления глобальных новых кризисов в финансовой сфере.

Новое соглашение не отменяет предыдущее, оно является его дополнением. Его целью было устранение таких недостатков Базель II, как:

В части управления и оценки достаточности капитала банка (Pillar 1)³³:

- Неточность использованных понятий и определений;
- Неудовлетворительный уровень требований к банковскому капиталу;
- Отсутствие штрафов за высокую концентрацию торгового и кредитного портфелей банка;
- Отсутствие поправок на страховой риск;
- Риск-чувствительность и процикличность предложенных моделей;
- Допустимость субъективности касаемо входящих данных.

³³ Кондратова О. С. Регулятивный капитал банка: сравнительный анализ соглашений Базель II и Базель III // Финансы и кредит. – 2015. – №. 22 (646).

В части внедрения требований пруденциального контроля (Pillar 2)³⁴:

- Неудовлетворительное внимание к риску контрагента по совершаемым сделкам с производными ценными бумагами.

В части управления рыночной дисциплиной банка (Pillar 3):

- Несостоятельность требований касательно раскрытия информации.

Целью основных требований Базель III является увеличение устойчивости банковских систем стран, которые входят в состав Комитета, по отношению к экономическим и финансовым кризисам, улучшение качества у банковского риск-менеджмента, повышение стандартов раскрытия и прозрачности информации финансовыми институтами.

Прогнозы касательно воздействия Базеля III на деятельность банков на самом же деле носят неоднозначный характер, но мнение большинства экспертов сходится в том, что новая реформа не затронула иные очень важные вопросы, например:

- «Теневой» банкинг: требования Базель III не относятся к деятельности страховых компаний, пенсионных и хеджевых фондов, инвестиционных фондов и иных небанковских финансовых организаций. Получается, что деятельность этих институтов не контролируется международными стандартами, а напротив, формирует дополнительные существенные преимущества в конкуренции с банками. По этой причине Совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) большое внимание уделил вопросам, связанным с разработкой международных стандартов деятельности небанковских

³⁴ Кондратова О. С. Регулятивный капитал банка: сравнительный анализ соглашений Базель II и Базель III // Финансы и кредит. – 2015. – №. 22 (646).

кредитных организаций и соотношению этих стандартов с требованиями Базель III.

- Отсутствие штрафов: не учитывая то, что по сравнению с Базель II новое соглашение на самом же деле существенно ужесточает требования, а также осуществляет переход к нормам от рекомендаций, многие важные сферы деятельности (к примеру, управление концентрацией портфелей банка) остаются на рекомендательном уровне;

- Возможность регуляторного и налогового арбитража: для международных банков Базель III оставляет возможность осуществления регулятивного арбитража, среди разных юрисдикций, где они функционируют;

- Структура глобального и межстранового регуляторного надзора осталась разрозненной: вопросы соотношения Базель III и иных локальных реформ (к примеру, закон Додда-Франка и Правила Волькера, которые действуют в Америке) и формирование единого межнационального надзорного органа являются открытыми.

Если говорить о практике использования стандартов Базель III в РФ, можно сказать, что их цель - приведение банковского надзора и регулирования в РФ в соответствие с международными стандартами. Кроме увеличения устойчивости банков при стрессовых ситуациях это даст возможность отечественным банкам увеличить кредитные их рейтинги и являться полноправными участниками международных финансовых отношений.

В России в силу вступили нормативы «Базель III» 1.01.2014 г., на их основании были установлены минимальные границы нормативов достаточности основного и базового капитала в размере 5 и 5,5 % (с 2015 года для основного капитала – 6 %) для кредитных учреждений. В качестве наименьшего значения норматива сохраняется уровень

требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 10 %³⁵.

Не учитывая тот факт, что большая часть элементов Базель III имеет незавершенный вид (необходимо отметить, что разработка новых стандартов происходила в кратчайшие сроки), а внедрение новых стандартов является довольно растянутым процессом.

Таким образом, основным стандартом в рамках методов регулирования банковской деятельности в России является «Базель III». Несмотря на то, что внедрение этого стандарта запланировано на 2011-2019 гг., фактически данный стандарт вступил в действие с 2015 года. С помощью данного стандарта Банк России регулирует уровень устойчивости банков и банковской системы в целом практически во всех сферах, включая нормы достаточности капитала, уровень риска, принимаемого банками, уровень ликвидности банков. При этом стандарты «Базель III» учитывают многие недостатки, связанные с предшествующими стандартами «Базель II».

2.3. Влияние базельских стандартов на обеспечение устойчивости российской банковской системы

«Базель III» устанавливает повышенные нормы к величине стабилизационного и резервного капитала, которым должен обладать любой банк. «Базель III» вводит 2 специальных буфера капитала:³⁶

1. буфер сохранения капитала (2,5 % активов)
2. контрциклический буфер, который необходим при перегреве экономики во время кредитного бума, может составлять 0 - 2,5 %.

³⁵ Гринь С. В. Влияние Базеля III на банковскую систему российской Федерации //Современные проблемы науки и образования. – 2014. – №. 3.

³⁶ Савичева Т. С. Переход на Базельские стандарты: Проблемы российских банков //Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – №. 1-4. – С. 126-128.

К 2019 году планируемый совокупный размер совокупного капитала и буфера сохранения капитала будет равен 10,5 % (ставка резервирования). Требования стандартов «Базель III» представлены в **Приложении.**

В таблице отображен прогноз изменений базовых требований к составу капитала на протяжении 5 лет.

Таблица 1. Минимальные требования к составу капитала во время их внедрения (в % к 1 января текущего года)³⁷

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Резервный буфер	0,625	1,25	1,875	2,5	2,5
Доля акционерного капитала	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Акционерный капитал + буфер	4,5	5,125	5,75	6,375	7
Коэффициент достаточности капитала	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
Достаточность капитала + буфер	8,0	8,625	9,25	9,875	10,5

³⁷ Гринь С. В. Влияние Базеля III на банковскую систему российской Федерации //Современные проблемы науки и образования. – 2014. – №. 3.

Необходимо отметить, что в рамках «Базель III» были добавлены следующие нормативы:

1. показатель краткосрочной ликвидности (LCR), является гарантией того, что банком поддерживается соответствующий уровень ликвидных высококачественных активов, которые можно преобразовать в наличные денежные средства с целью поддержания ликвидности на протяжении 30 календарных дней при наступлении стресс-сценария и при условиях форс-мажора. На сегодняшний день, величина этого показателя у банка – более 60%, а 2019 году – 100%. LCR с 1.01.2015 г является обязательным нормативом;

2. показатель долгосрочной ликвидности (чистого стабильного фондирования) (NSFR) является гарантией того, что долгосрочные активы смогут покрыть минимальный размер стабильных пассивов банка за 1 год. Значение этого показателя – 100%. NSFR с 1.01.2018 г. является обязательным нормативом.

Ещё одним показателем устойчивости банка во время стрессовых ситуаций является коэффициент левериджа, который рассчитывается в качестве отношения капитала 1 уровня к рисковым активам. Величина этого показателя должна превышать 3%.

При использовании нормативов достаточности капитала на основании «Базеля III» подразумевается дополнительное покрытие рисков, связанных со сделками, совершаемыми с ПФИ (производными финансовыми инструментами) и с внебиржевыми срочными сделкам опираясь на учет риска изменения у кредитного портфеля стоимости, используя понижение кредитного рейтинга у контрагента (CVA, credit valuation adjustment). При этом происходит отмена используемой во время расчета величины собственных средств ограничение на использование результатов переоценки от сделок с ПФИ в зависимости от условий этих сделок. Показатель CVA в аналитических целях

необходимо представлять в Банк России с отчетностью на первый день февраля по каждому отчетному году.

Нормативы достаточности капитала и порядок осуществления их расчета изменен на основании «Базель III». Коэффициент, который применяется по отношению к операционному риску, меняется на 12,5 с 10.

Как говорилось ранее, в «Базеле III» указано, что размер минимального показателя достаточности капитала равен 8 %, но любой каждый регулятор может его увеличить. Так, например, ЦБ РФ планирует его довести до 10 %, однако это не окончательная цифра. При этом также нужно отметить, что РФ находится в годовалом отставании от графика использования стандартов.

Получается, что для того, чтобы выполнить нормативы «Базеля III» банки России должны изменить структуру баланса, для того, чтобы требования по структуре и краткосрочной ликвидности капитала были выполнены. Сектор коммерческих банков также требует разработку мер для достижения банками установленных показателей, в проведении и организации мероприятий по уменьшению стоимости используемого регулирования и появляющихся рисков.

Опираясь на изложенное ранее появляется вопрос: насколько все рекомендации Базеля III, которые были указаны выше, помогут увеличить устойчивость отечественной банковской системы? У ответа на этот вопрос может быть двойственный характер.

При нормальных условиях ведения бизнеса, в такой ситуации, где финансовые институты могут прогнозировать и оценивать свои риски, для осуществления устойчивой работы банков требуется значительно меньший уровень капитала. Однако в такой ситуации, где риски были неверно оценены, рекомендуемой «подушки безопасности» «Базелем III» будет недостаточно для того, чтобы сохранить ликвидность и

устойчивость. Предположим, если розничный банк ранее ни разу не работал с ипотечными кредитами, обрушившимися в 2007–2009 гг. финансовую систему, то он с легкостью мог столкнуться с сильным увеличением процента по не возврату заемных средств³⁸.

Получается, что «Базель III» оказывает защиту банковской системы от незначительных, но постоянных циклических рисков. Вряд ли у него получится сформировать защиту от системных долговых кризисов, к примеру, такого, как был в 2010 году в Греции.

Минусы введения новых нормативов:

1. Эксперты считают, что в ближайшие 8 лет банкам может потребоваться 1 триллион долларов вложений в акционерный капитал³⁹. Но не совсем понятно, откуда взять эти вложения в условиях стагнации российской экономики.

2. В результате увеличения капитала возрастет его стоимость, то есть банки будут вынуждены увеличить в 2 раза свою прибыль. В число основных инструментов по увеличению прибыльности входит увеличение процентов по выдаваемым кредитам. Даже не существенное увеличение кредитной ставки, к примеру, на 0,3 %, может вызвать негативные тенденции в нестабильной и нездоровой экономике страны⁴⁰.

3. Скорее всего, банковскую систему ждет множество поглощений и слияний, которые уже происходят. В результате влияния уменьшится количество банков, в банковской сфере снизится уровень конкуренции, а значит нарушится устойчивость и самой системы (т.к. от количества игроков зависит устойчивость системы).

³⁸ Гринь С. В. Влияние Базеля III на банковскую систему российской Федерации //Современные проблемы науки и образования. – 2014. – №. 3.

³⁹ Савичева Т. С. Переход на Базельские стандарты: Проблемы российских банков //Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – №. 1-4. – С. 126-128.

⁴⁰ Савичева Т. С. Переход на Базельские стандарты: Проблемы российских банков //Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – №. 1-4. – С. 126-128.

Компании надеются, что у них получится уменьшить воздействие на достаточность капитала, используя для этого следующие меры:

- Улучшение качества действующих методологий оценки во время приближения к кредитному риску, который основан на внутренних рейтингах, а также к рыночному риску, в основе которого лежат внутренние модели.

Скорее всего, в результате дополнительных коэффициентов капитала в Базель III возрастет количество недостатков у действующих подходов к внутреннему моделированию с целью оценивания RWA, которые были изучены с учетом рыночного и кредитного рисков. Получается, что у компаний появится возможность получить выгоду в результате проведения тщательного анализа у соответствующего консервативного подхода и существующих методов, а также от анализа входной информации, данных, систем, используемых с целью усовершенствования этих моделей.

- Реорганизация юридического лица с целью оптимизации воздействия вычетов из капитала.

В результате изменений в подходе к миноритарным инвестициям в финансовые институты в пределах определения капитала компании могут начать выходить за пределы капитала некоторых организаций, продавать акции или же выкупать доли меньшинства с целью оптимизации расчета капитала.

- Активное управление пассивами и активами, а также стратегией хеджирования.

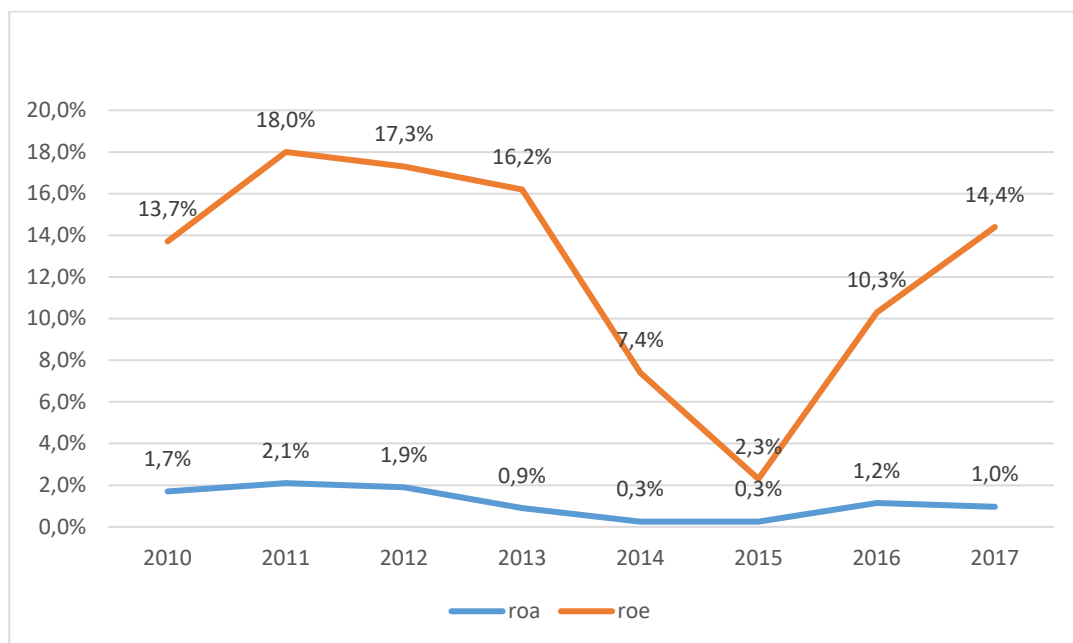
В результате давления на банковский капитал было разработано активное управление портфелем и капиталом, так как банки проводят анализ текущих торговых операций, а также выставляют оценку внешней защите, реорганизации или формированию структурированных юридических лиц с инвестициями капитала 3-ей

стороной могут оказать помощь в хеджировании или минимизации риска рыночного и контрагента риска.

Рассматривая эмпирические исследования, посвященные влиянию программы «Базель III» на устойчивость банковской системы, можно сделать вывод, что введение коэффициентов ликвидности и более строгих нормативов капитала приводит к снижению темпов роста ВВП⁴¹. Тем не менее, устойчивость банковской системы в целом возрастает, а вероятность появления банковских кризисов снижается. По этой причине становится актуальным вопрос стимулирующей монетарной политики в процессе приспособления российских банков к новым стандартам «Базель III».

Оценим влияние базельских стандартов на российскую банковскую систему с помощью анализа таких базовых показателей, как рентабельность собственного капитала в банковском сектора (ROE) и рентабельность активов (ROA).

Динамика данных показателей представлена на рисунке 2.



⁴¹ Усоскин В. М., Белоусова В. Ю., Клинцева М. В. Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) // Деньги и кредит. – 2013. – №. 9. – С. 32-38.

Рисунок 2. Динамика показателей ROE и ROA в российском банковском секторе в 2010-2017 гг.

Источник: составлено автором на основе данных Банка России

Учитывая то, что базельские стандарты начали активно внедряться в 2013-2014 гг., в 2013-2015 гг. действительно можно наблюдать сокращение показателей экономической эффективности банковского сектора России. Снижение показателей рентабельности сокращается финансовую устойчивость банковского сектора, его способность противодействовать внешним шокам за счет внутренних ресурсов (в первую очередь, прибыли). Тем не менее, в 2016-2017 гг. показатели ROE и ROA показывают значительный рост, следовательно, можно сделать вывод о том, что стандарты «Базель III» оказали положительное воздействие на финансовую устойчивость банковского сектора России в долгосрочной перспективе.

Глава 3. Совершенствования деятельности российских коммерческих банков на основе стандартизации деятельности

3.1. Проблемы массового внедрения стандартов банковской деятельности на современном этапе развития российской банковской системы

Банковская система Российской Федерации на сегодняшний день отличается всё большим переходом от промышленного рынка к потребительскому, то есть акцент делается скорее на клиентах, чем на самих банках. Этому свидетельствует динамичное развитие розничного сектора. Сейчас ключевой целью для всех банков является достижение максимального уровня дохода при минимизации затрат и сохранении высокого качества предоставляемых товаров и услуг.

Качество обслуживания в банковской сфере невозможно без грамотной системы менеджмента, так как именно управление качеством, включающее в себя мониторинг, оценку и учёт каждого типа деятельности, позволит действительно повысить качественные показатели. На данный момент эксперты полагают, что для осуществления полноценного управления качеством необходимы следующие системные компоненты:

- формирование политики в сфере качества;
- применение процессной организационной схемы, подразумевающей наличие блок-схем, описания процедур и инструкций;
- планирование качества – определение задач, расчёт соответствующих расходов и т.п.;
- отслеживание, сбор и анализ информации, указывающей на степень удовлетворённости клиентов;

- управление данными о качестве производимых товаров и осуществляемых процедур с последующей оценкой руководителями банка;
- контроль качества, включающий внутренние проверки;
- постоянное совершенствование качественных показателей.

Введение международных стандартов ISO 9000 в коммерческих банковских структурах является одним из методов формирования успешной системы управления качеством. Но для подавляющего числа банков Российской Федерации (особенно если это небольшие банки, находящиеся в регионах) использование данных стандартов затрудняется чрезвычайной сложностью и объёмностью необходимых для внедрения процедур, не говоря уже о высокой стоимости. Также одной из проблем реализации данной системы является психологический аспект: часто руководство коммерческого банка просто не готово радикально изменить существующую систему управления. Вот почему в российской банковской системе встал вопрос и создании стандартов качества, которые позволили бы усовершенствовать корпоративное управление в целом и повысить показатели качества.

Для достижения вышеуказанной цели в 2006 году был сформирован Координационный комитет АРБ (ассоциация российских банков) под руководством исполнительного вице-президента АРБ А. Милюкова. В данную структуру вошли различные члены банковской сферы, перед которыми встала задача разработки системы стандартов качества при содействии кредитных организаций, а также участие в процессе анализа и исследования предлагаемых проектов. Международные стандарты ISO 9000 базируются на процессной организации менеджмента качества, поэтому работа комитета заключалась в осуществлении данного принципа. Согласно определению стандарта качества в банковской сфере, он представляет собой документ, в котором определяются образцы показателей качества, находящихся в тесной

взаимосвязи, а также организационные требования ко всем производственным процессам, обеспечивающим достижение наилучших результатов согласно международной банковской практике и опыту управления в России и по всему миру. Кредитные организации как управляющие объекты могут использовать этот документ на добровольной и постоянной основе. В январе 2007 года была принята Концепция стандартизации качества банковской деятельности РФ в окончательной редакции, в соответствии с которой стандарты внедрялись по следующим этапам:

- 1) предварительный этап – процесс разработки стандартов качества в отношении каждого типа банковских процессов и их пробное использование в выбранных банках (2006–2010 гг.);
- 2) переходный этап – расширение внедрения стандартов для добровольного применения кредитными организациями и сертификация банков, отслеживающая соблюдение данных стандартов (2011–2015 гг.);
- 3) завершающий этап – обеспечение соответствия внедрённых стандартов лучшим мировым показателям (2016–2020 гг.)

Но ещё на переходном этапе стало ясно, что разработанный план не выполняется.

Стандарты качества банковской деятельности следует отнести к процессам непосредственно в банковской сфере (например, менеджмент и бизнес-процессы), однако определение самих стандартов и их целей должно основываться в первую очередь на стандартизации соответствующих товаров/услуг. Перечень принятых Ассоциацией российских банков стандартов отражён в Таблице 1.

Таблица 1. Утверждённые АРБ стандарты качества банковской деятельности

№	Дата утверждения	Наименование стандарта качества
1	02.06.2006	Организация процесса ИТ-аутсорсинга
2	05.10.2006	Организация внутреннего контроля качества
3	05.10.2006	Менеджмент операционных рисков в кредитной организации
4	05.10.2006	Менеджмент взаимоотношений с потребителями банковских услуг
5	05.10.2006	Менеджмент кредитных рисков в кредитной организации
6	05.03.2007	Менеджмент рисков ликвидности в кредитной организации
7	29.11.2007	Стандарт проведения банковских операций и расчётов
8	21.12.2007	Менеджмент качества банковских сотрудников
9	16.01.2008	Организация стратегического менеджмента в кредитной организации
10	16.02.2010	Проект стандарта по управлению ликвидностью банка
11	16.12.2010	Стандарт процесса инновационного кредитования
12	16.12.2010	Менеджмент репутационного риска в кредитной организации
13	16.12.2010	Организация деятельности по менеджменту бизнес-процессов в кредитной организации
14	23.06.2011	Программа управления непрерывностью деятельности кредитных организаций банковской системы Российской Федерации

Источник: составлено автором на основе литературы

На сегодняшний день деятельность АРБ позволила значительно продвинуться в данном направлении, в частности, были осуществлены следующие мероприятия:

- 1) принятие Концепции стандарта качества банковских продуктов;
- 2) организация подготовительной деятельности в отношении следующего перечня стандартов:

- предоставление кредитов малому и среднему бизнесу;
- предоставление кредитов физическим лицам;
- обслуживание при помощи банковских карт;
- осуществление расчётно-кассового обслуживания;
- предоставление депозитных услуг;
- возможность получения услуг в отделениях Почты России;
- возможность получения услуг в интернете.

Несмотря на предпринятые шаги, некоторые стандарты, которые утвердил Совет Ассоциации российских банков, нуждаются в более тщательной проработке. В частности, можно отметить ряд несоответствий при изучении Концепции стандарта качества банковского продукта и Стандарта качества взаимоотношений с потребителями банковских услуг. Это связано с отсутствием чёткого разделения таких ключевых понятий как «банковский продукт» и «банковская услуга», что затрудняет их дальнейшую интерпретацию. Различные трактовки данных терминов часто противоречат друг другу, более того, законодательство Российской Федерации не предоставляет единого определения банковского продукта, услуги или операции. Согласно ст. 779 ГК РФ, услуга представляет собой процесс осуществления определённых действий. Более подробное определение можно найти в ст. 38 НК РФ, где услуга описывается как деятельность, реализация и потребление результатов которой происходит непосредственно в процессе её совершения; также уточняется, что эти результаты не выражаются материально. Но правовая система в банковской сфере основана, прежде

всего, на Федеральном законе N 395-1. В соответствии с предложенным в данном законе определением, банк является кредитной организацией, обладающей исключительным правом на реализацию следующих процедур:

- привлечение финансовых средств физических/ юридических лиц во вклады;
- размещение привлечённых средств за счёт и от имени банка с соблюдением основных принципов кредитования (срочность, платность и возвратность);
- услуга открытия и ведения счетов физических/ юридических лиц.

Статья 5 ФЗ N 395-1 более подробно отражает банковские операции и сделки, осуществляемые кредитными организациями. Тем не менее, в данном законе также отсутствует полноценная трактовка терминов «банковский продукт» и «банковская услуга».

Понятие обслуживания непосредственно взаимосвязано с понятием услуги. Обслуживание клиентов (англ. “customer service”) представляет собой совокупность действий, направленных на взаимодействие с клиентов до, в процессе и после приобретения продукта и или получения услуг. Существует и другое определение обслуживания, которое указано в ГОСТ Р 50646-94 «Услуги населению»: взаимодействие исполнителя и потребителя услуг при прямом контакте или посредством технических средств.

Стоит также рассмотреть уже упомянутый выше Стандарт качества взаимоотношений с потребителями банковских услуг, в котором регулярно применяется термин «обслуживание» без конкретного определения. Более того, в этом Стандарте понятие обслуживания смешивается с понятием услуги, что можно заметить при изучении представленных в нём определений. Так, под временем обслуживания подразумевается временной отрезок, на протяжении которого происходит взаимодействие исполнителя и потребителя. Время осуществления услуги трактуется как установленный норматив времени на её исполнение, однако дальнейшее определение данного

норматива отсутствует. Другой пример касается трактовки понятия «качество». Согласно указанному Стандарту, под качеством обслуживания понимаются характеристики его процесса и условий, которые в совокупности позволяют удовлетворить потребительские требования (установленные или предполагаемые). Также дано определение качества услуги как совокупности её характеристик, которые определяют возможность удовлетворения потребительских требований (установленных или предполагаемых).

Таким образом, представленные определения во многом повторяются и не обладают принципиальными отличиями; в них отсутствует чёткая трактовка и разделение таких понятий как контроль качества и свойства услуги/обслуживания. Любой стандарт должен представлять собой типовой пример и эталон, с однозначной и доступной для понимания формулировкой. Соответственно, те же критерии должны соблюдаться и в стандартах качества банковской деятельности, утверждённых Ассоциацией российских банков, чтобы обеспечить их активное применение руководителями и сотрудниками банка, так как без их участия процесс введения стандартов невозможен⁴².

Существуют и другие сложности при стандартизации банковской деятельности; например, когда качество работы банков не соответствует тем образцам, на которых основаны стандарты. Если сопоставить внутренние документы кредитных организаций, в которых отражён регламент менеджмента кредитных рисков, и требования, установленные Банком России, Базельским комитетом по банковскому надзору, а также Стандартом качества организации управления кредитным риском, который был утверждён и рекомендован Ассоциацией российских банков одним из первых (в октябре 2006 г.), данное несоответствие для подавляющего числа банков становится очевидным. Причиной такого положения является отсутствие во внутренних документах важных компонентов, обеспечивающих развитие и надёжность

⁴² <https://elibrary.ru/item.asp?id=21270499>

системы менеджмента кредитных угроз согласно опыту банковской деятельности в России и за рубежом. Более того, Банк России провёл ряд проверок, показавших несоблюдение регламента управления кредитными рисками, установленного во внутренних документах. Это говорит о том, что в некоторых случаях данные правила лишь сохранялись в письменном виде без применения в действительности.

Другой проблемой является подготовка «поля» для будущих вызовов, с которыми могут столкнуться банки вследствие внедрения стандартов. Например, максимальная доля задолженностей с несоблюдением сроков во время последней кризисной ситуации в банковской сфере пришлась на кредитные продукты, пока что не стандартизированные в Российской Федерации.

Большая часть ипотечных кредитов предоставлялась на основе единых федеральных стандартов ипотечного жилищного кредитования, установленных соответствующим Агентством с опорой на успешный международный опыт; этим можно частично объяснить малый объём задолженностей по ипотечным кредитам. Причиной же превышения доли задолженностей по различным потребительским кредитам относительно автокредитов и ипотечных жилищных кредитов, является недостаточно урегулированный отечественный рынок потребительского кредитования. Кроме того, потребительские кредиты значительно отличаются от остальных рядом характеристик, гарантирующих качество таких кредитов непосредственно для банков. В наибольшей степени это касается так называемых экспресс-кредитов, предоставляемых в кратчайшие сроки с предоставлением минимального числа документов. Значительный разрыв в показателях по кредиту крупным предприятиям и малому бизнесу также является следствием несбалансированности рыночной ситуации, так как в силу большей развитости первого рынка он более стандартизирован, чем рынок кредитования малого бизнеса.

Косвенно, к этой же проблеме можем отнести и еще один важный вызов, который особенно обостренно проявился в период кризиса, а именно – косность банков в вопросах реагирования на формирующиеся интересы потребителей банковских продуктов. Если проанализировать отношения банков и клиентов в кризисный период, можно заметить в некоторых случаях несоответствие действий банков с требованиями, обусловленными кризисом; в некоторых банках все процедуры производились без отклонений от первоначального договора, хотя в такой ситуации необходимо было принимать особые меры для удержания клиентов. Например, финансовые затруднения, вызванные кризисом, приводили к просьбам о реструктуризации кредитов; однако по причине отсутствия соответствующих стандартов некоторые банки игнорировали данные требования заёмщиков. Были и другие случаи несоблюдения интересов заёмщиков, что не позволяло построить с ними продуктивные взаимоотношения: требование досрочно погасить кредит; введение искусственных лимитов на снятие вкладов; ограничительные тарифы на некоторые банковские операции и т.п. В результате в различные государственные органы стало поступать всё больше жалоб от заёмщиков, неудовлетворённых деятельностью кредитных организаций; часто эти жалобы касались одних и тех же банков⁴³.

Таким образом, введение международных стандартов ISO 9000 в коммерческих банковских структурах является одним из методов формирования успешной системы управления качеством. При этом можно отметить комплексную неготовность участвовать в принятии и надлежащем исполнении рекомендуемых стандартов как со стороны банков, так и со стороны органов, занимающихся их разработкой и внедрением. К проблемам, с которым сталкивается современная банковская система РФ, относится недостаточно урегулированный отечественный рынок потребительского кредитования. Кроме того, потребительские кредиты значительно отличаются

⁴³ http://www.abajour.ru/files/18-31_193.pdf

от остальных рядом характеристик, гарантирующих качество таких кредитов непосредственно для банков. косность банков в вопросах реагирования на формирующиеся интересы потребителей банковских продуктов. Существуют и другие сложности при стандартизации банковской деятельности; например, когда качество работы банков не соответствует тем образцам, на которых основаны стандарты. Другой проблемой является подготовка «поля» для будущих вызовов, с которыми могут столкнуться банки вследствие внедрения стандартов.

3.2. Оценка эффективности регуляторных мер, применяемых Банком России в интересах стандартизации банковских операций

Проведем оценку эффективности регуляторных мер, применяемых Банком России в интересах стандартизации банковской операции.

Как было отмечено в Главе 1 данного исследования, устойчивость банковской системы можно определить, как способность банковской системы адаптироваться к внешним шокам.

Для оценки эффективности регуляторных мер рассмотрим динамику следующих показателей:

- внешний долг банков;
- задолженность по необеспеченным потребительским кредитам;
- покрытие резервами необеспеченных потребительских кредитов;
- структурный дефицит ликвидности.

Внешний долг банковского сектора РФ представлен на рисунке 3.

Можно заметить, что абсолютная величина внешнего долга банков имеет тенденцию к сокращению с 2008 года. В то же время доля внешнего

долга в пассивах банков превышала 20% в 2014 году, что является признаком наличия риска потери устойчивости банковского сектора. С 2015-го года доля внешнего долга в пассивах банков устойчиво сокращается.

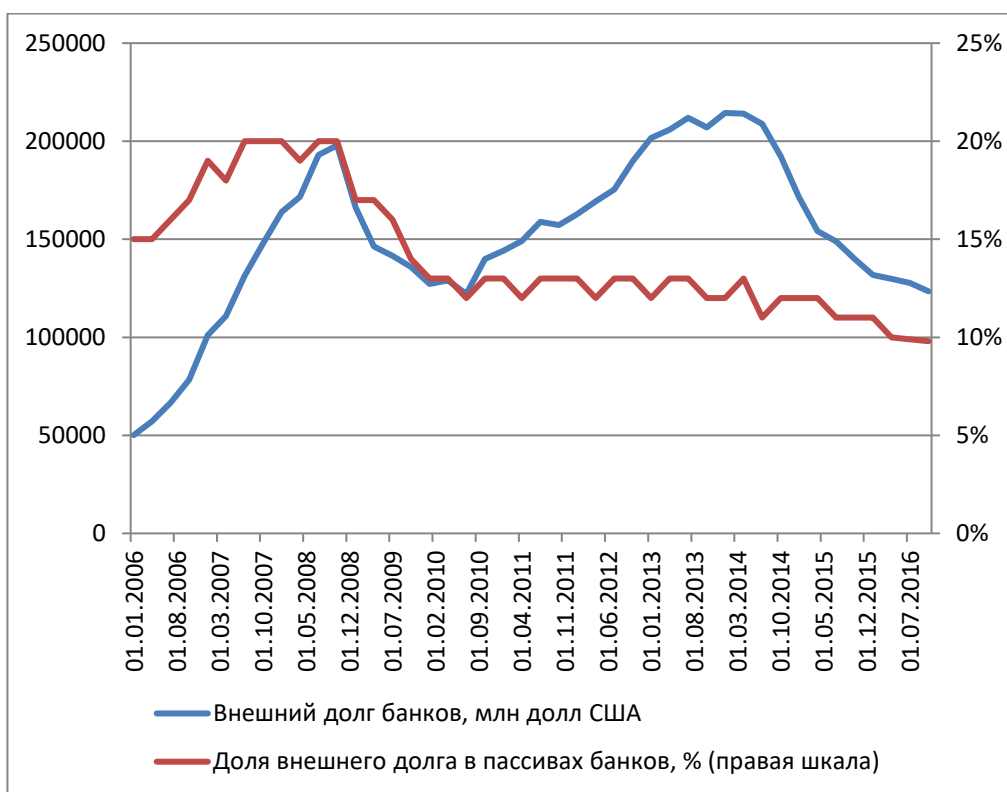


Рисунок 3. Динамика внешнего долга банков (млн. долл. США) и доли внешнего долга в пассивах банков (%) в 2006-2016 гг.⁴⁴

Динамика задолженности по необеспеченным потребительским кредитам, на которые распространяются повышенные коэффициенты риска, представлена на рисунке 4. Можно заметить, что с 2015-го года сокращается задолженность по необеспеченным потребительским кредитам в рамках всех повышенных коэффициентов риска. Это является положительной тенденцией, свидетельствующей о повышении устойчивости банковской системы РФ.

⁴⁴ Обзор финансовой стабильности Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=stability>

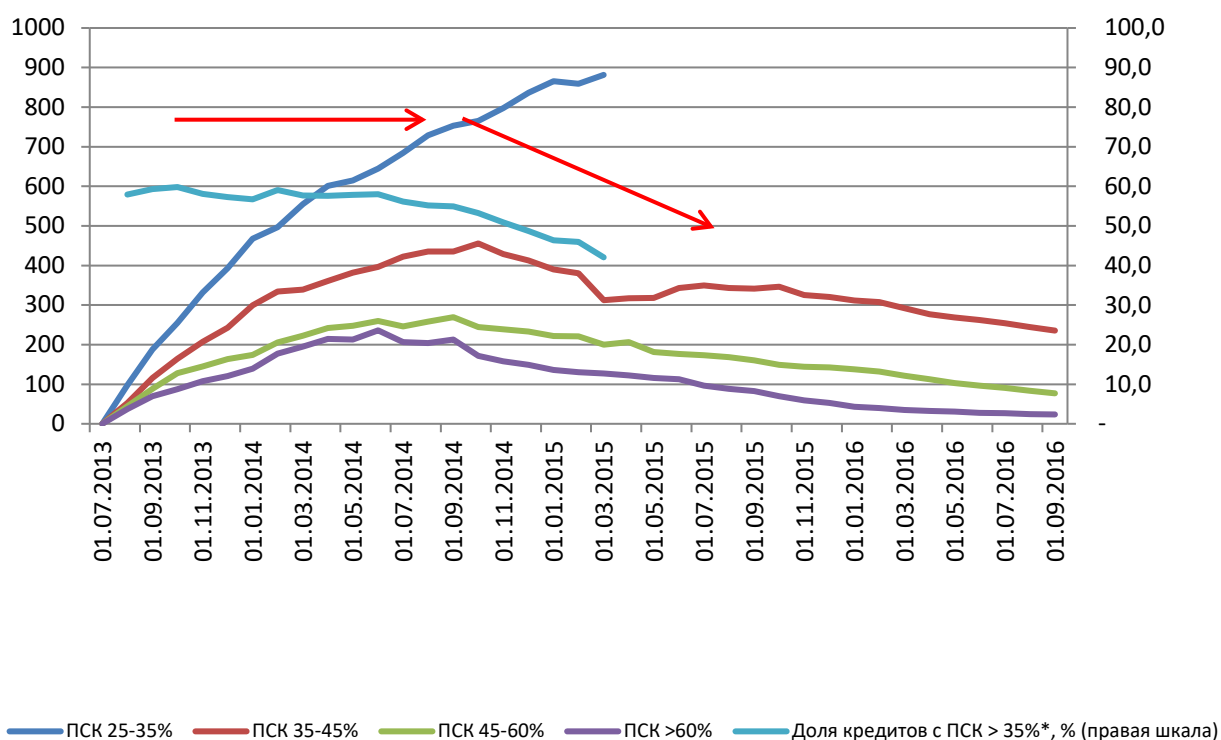


Рисунок 4. Задолженность по необеспеченным потребительским кредитам, на которые распространяются повышенные коэффициенты риска (млрд руб.)⁴⁵

Далее, рассмотрим динамику покрытия резервами необеспеченных потребительских кредитов. Данный показатель позволяет сделать выводы о том, насколько банки готовы к резким колебаниям платежеспособности населения. Динамика данного показателя представлена на рисунке 5.

⁴⁵ Обзор финансовой стабильности Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=stability>

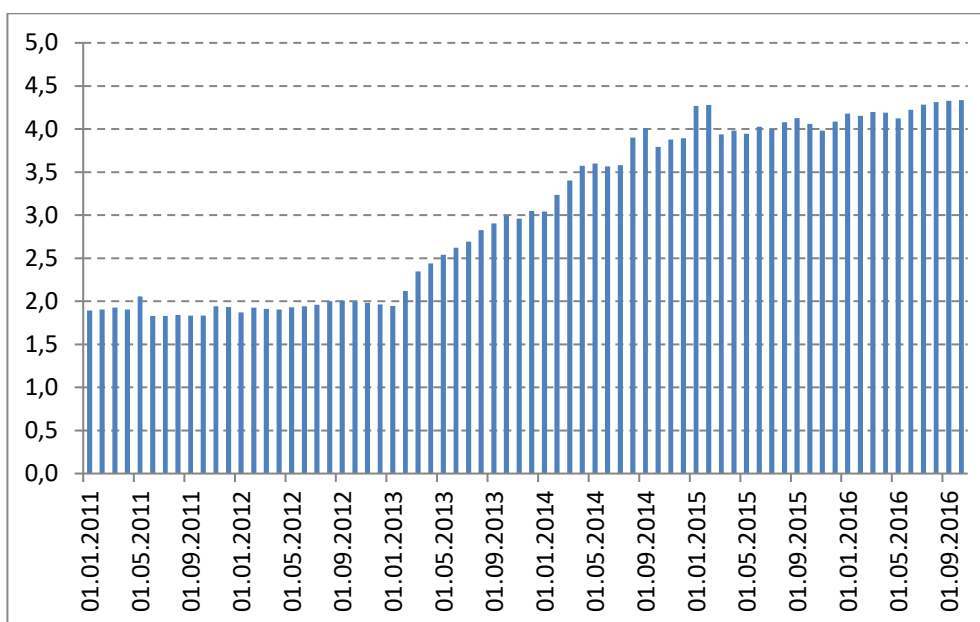


Рисунок 5. Покрытие резервами необеспеченных потребительских кредитов без просроченных платежей и с просроченными платежами до 30 дней (%)⁴⁶

Можно сделать вывод о том, что величина покрытия резервами необеспеченных потребительских кредитов возрастает на протяжении 2011-2016 гг., что является положительной тенденцией.

Далее, рассмотрим динамику такого важнейшего индикатора устойчивости банковской системы, как структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора.

Структурный дефицит ликвидности банковского сектора – это состояние банковского сектора, которое характеризуется существованием у кредитных организаций устойчивой потребности в привлечении ликвидности за счет операций с Банком России.

⁴⁶ Обзор финансовой стабильности Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=stability>

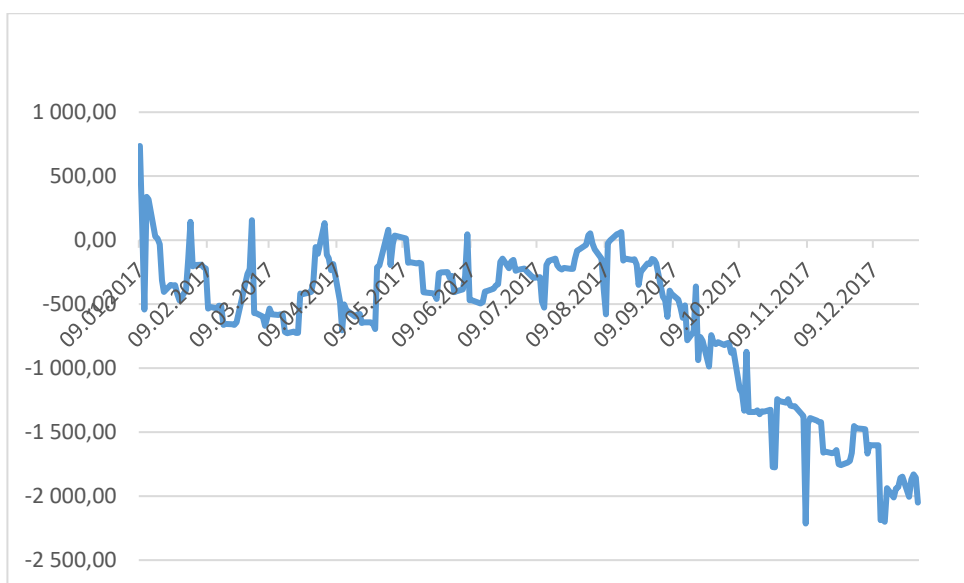


Рисунок 6. Динамика структурного дефицита/профицита ликвидности банковского сектора РФ в 2017 году⁴⁷

Анализ графика позволяет сделать вывод о том, что динамика структурного дефицита ликвидности банковского сектора РФ имеет негативную динамику. Данная тенденция может говорить о том, что политика Центрального Банка РФ по оздоровлению банковской системы поспособствовала тому, что крупнейшие банки страны испытывают профицит ликвидности, в то время как остальные банки начали испытывать хронический дефицит ликвидности, так как в банковской секторе начали наблюдаться тенденции монополизации.

Таким образом, для оценки эффективности регуляторных мер была проанализирована динамика следующих показателей: внешний долг банков; задолженность по необеспеченным потребительским кредитам; покрытие резервами необеспеченных потребительских кредитов; структурный дефицит ликвидности. Несмотря на то, что в целом согласно базовым показателям устойчивость банковского сектора возросла, со второй половины 2017 года наблюдается негативная тенденция роста структурного дефицита ликвидности

⁴⁷ Структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора. URL: https://www.cbr.ru/hd_base/bliquidity/

банковского сектора РФ, что определяет необходимость дальнейшего развития банковского регулирования в стране.

3.3. Приоритетные задачи и меры стандартизации банковской деятельности в России

Прежде чем перейти к рассмотрению целей, задач и необходимых мер, следует обратить внимание на результаты отдельных этапов внедрения стандартов. По итогам предварительного этапа можно сделать четыре основных вывода:

- 1) жизнеспособность разработанного подхода и успешная организация процесса стандартизации под руководством Ассоциации российских банков привели к формированию чётких стандартов в отношении самых актуальных процессов банковской деятельности, создавших фундамент для дальнейшей работы;
- 2) среди банков, которые незамедлительно начали вводить систему стандартов, стало наблюдаться повышение качественных характеристик;
- 3) слаженная работа участников данного процесса позволила им создать единую методику объективной и актуальной оценки качества деятельности банков и внедрения стандартов, что стало благоприятной основой для дальнейшего согласования банковских продуктов и операций, а также для определения эффективных направлений развития деятельности;
- 4) создание в АРБ функциональной структуры, опирающейся на работу Координационного комитета по стандартам качества банковской деятельности, позволило грамотно организовать процедуру стандартизации.

Согласно распространённому мнению специалистов, переходный этап с 2011 по 2015 год так и не был завершён, поэтому осуществление запланированный на эту стадию действий должно привести к благоприятным условиям для продуктивного саморегулирования банковских процессов. Это подразумевает построение взаимоотношений среди участников банковской деятельности (руководители и персонал банков; регулирующие структуры, такие как Банк России; потребители предоставляемых услуг; инфраструктурные компании) на основе применения стандартов. Итоги предварительной стадии внедрения стандартов говорят о необходимости дополнительных стимулирующих мер, побуждающих интерес лидеров рынка к стандартизации. Если применяемые ими организационные методы, включающие оценку качества продуктов/услуг, будут основываться на стандартах, применяться для повышения эффективности и признаваться каждой заинтересованной стороной как наиболее продуктивный подход, тогда будет возможно массовое введение стандартов. Следовательно, улучшение качественных характеристик банковской сферы в России зависит от практического применения стандартов, их разработки и внедрения, лидерами данного рынка.

Также согласно экспертному мнению, регуляторы не заинтересованы в использовании стандартов при взаимодействии с банками, поскольку сомневаются в первостепенной важности соблюдения стандартов для самих кредитных организаций. Причиной подобной неуверенности является недостаточная осведомлённость регуляторов о действительном следовании отдельным банком определённому стандарту и всем его требованиям; тогда чаще всего регуляторы не учитывают стандарты при формировании требований к работе банков. Для того чтобы завершить переходный этап, необходимо единство подхода к оценке качества со стороны регуляторов и представителей банковской сферы, а также дальнейшее использование этого

подхода как фундамента для банковской деятельности и её оценки регуляторами.

Наконец, немаловажным условием для завершения второго этапа является заинтересованность клиентов, аудиторов, консалтинговых организаций и других взаимодействующих с банком сторон в применении системы стандартов для создания успешных отношений с банками-партнёрами.

Реализация задач переходной стадии в целом требует изменения трактовки самого понятия «стандарт». Важно понимание каждой заинтересованной стороны того, что стандарт представляет собой нечто большее, чем перечень требований к различным банковским процессам в виде нормативных документов. Данный формат стандартов имеет ключевое значение с точки зрения регуляторов. Если же говорить о распространении системы стандартов среди непосредственных участников банковской деятельности, то в этом случае стандарт необходимо рассматривать как документ, обеспечивающий согласованность действий каждого из них касательно отдельного продукта или банковского процесса. Мы полагаем, что стандарты, прежде всего, должны отвечать требованиям и интересам сторон, обладающих компетенцией для оценки качества работы банков; при этом доверительные взаимоотношения с банком должны играть важную роль в их развитии. Например, в процессе поиска источников финансирования банку следует принимать во внимание мнение его потенциальных кредиторов и инвесторов; такими финансовыми партнёрами являются, в частности, Российский банк развития и Европейский банк реконструкции и развития. Для получения рейтингов, позволяющих организовать рефинансирование без залога в кризисный период, соответственно, важно брать в расчёт оценочные критерии рейтингового агентства.

Чтобы устранить преграды на пути к переходному этапу и мотивировать кредитные организации к переходу на систему стандартизации, следует

изменить цель применения стандартов в банковской деятельности с самосовершенствования на саморегулирование. Такой новый подход к введению стандартов называется B2SR (англ. “business to-self-regulation” – бизнес для саморегулирования). Для реализации данного подхода необходимо разработать действенную систему сертификации для проверки соблюдения стандартов, а также установить порядок применения стандартов в процессе формирования взаимоотношений в банковской сфере.

Разработка стандартов может стать более эффективной, если в этом процессе примет участие каждая потенциально заинтересованная компания; также необходимо согласовывать требования стандартов с регуляторами и непрерывно дополнять их для поддержания актуальности. Последний аспект особенно важен, поскольку стандарты должны полностью соответствовать требованиям нормативных документов (в том числе, Банка России). Следует отметить, что на сегодняшний день некоторые стандарты, утверждённые АРБ, требуют обновления для соблюдения данного условия.

Если рассматривать практическую сторону вопроса, на второй стадии внедрения стандартов серьёзную роль играет применение этой системы в текущих банковских процессах, таких как планирование, менеджмент персонала, управление рисками и т.д. Одновременно с этим данные процессы должны постоянно документироваться, а результаты самооценки банк должен раскрывать для доступа заинтересованным лицам в соответствии с указанным стандартом.

Система добровольной сертификации крайне важна для осуществления задач переходного этапа. Благодаря ей все заинтересованные стороны будут иметь возможность убедиться в действительном соблюдении банком требований внедрённого стандарта, что докажет его стремление к непрерывному повышению качества работы с учётом интересов сторон. Это в свою очередь приведёт к тому, что заинтересованные стороны проявят

желание применять стандарты для формирования взаимоотношений с банками.

На практике создание системы сертификации подразумевает работу над следующими её компонентами:

- разработка правил проведения сертификации;
- создание аудиторских стандартов и руководств;
- установление процедуры аккредитации для сертифицированных;
- организация необходимого для определённых стандартов обучения (и для банковского персонала, и для самих сертифицированных).

Помимо установления механизма сертификации для подтверждения повышения качества работы, вторая стадия внедрения стандартов предполагает также совершенствование самой процедуры разработки стандартов для их большей практической ценности. Основной идеей для такой модернизации является участие в формировании стандартов представителей рынка, заинтересованных в их дальнейшем применении.

Наконец, последняя важнейшая задача заключается в том, чтобы публичное обсуждение стандартов было признано необходимым для развития всей системы. Именно благодаря открытой дискуссии на конференциях АРБ стало ясно мнение представителей конкретных организаций по поводу внедряемых стандартов. Руководители некоторых небольших банков не поддерживают идею стандартизации, объясняя это лишними затратами и достаточно удовлетворительным качеством предоставляемых услуг и без внедрения стандартов. Кроме того, такие банки в силу большей гибкости способны за короткий срок произвести необходимые изменения в своих процессах и продуктах для их адаптации к требованиям потребителей.

Применение системы стандартов рейтинговыми агентствами может в значительной мере стимулировать массовую стандартизацию в банковской сфере, ведь присваиваемый рейтинг не может не учитывать качество

управления банком, поскольку является отражением доверия клиентов к его деятельности⁴⁸.

Важная роль в рамках рассмотренных задач и мер стандартизации банковской деятельности в Российской Федерации принадлежит Банку России как главному регулятору банковского сектора России. Именно инициативы Банка России в области внедрения стандартов «Базель III» определили повышение финансовой устойчивости российского банковского сектора в долгосрочной перспективе. По этой причине Банку России отводится важная роль инициатора внедрения новых стандартов, ориентированных на повышение финансовой устойчивости банковского сектора РФ.

Осуществление рассмотренных выше подходов и методик является ключом для создания необходимых условий, при которых всё больше кредитных организаций начнёт внедрять стандарты качества банковских процессов и продуктов. Это, в свою очередь, поможет повысить объективность и удобство оценки работы банков каждой заинтересованной стороной. Таким образом, представители банковского сообщества могут способствовать значительному улучшению качественных характеристик банковской деятельности и оправдать ожидания российского общества.

Подводя итог, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, введение международных стандартов ISO 9000 в коммерческих банковских структурах является одним из методов формирования успешной системы управления качеством. При этом можно отметить комплексную неготовность участвовать в принятии и надлежащем исполнении рекомендуемых стандартов как со стороны банков, так и со стороны органов, занимающихся их разработкой и внедрением. К проблемам, с которыми сталкивается современная банковская система РФ, относится недостаточно урегулированный отечественный рынок потребительского кредитования. Кроме того, потребительские кредиты значительно отличаются

⁴⁸ http://www.abajour.ru/files/18-31_193.pdf

от остальных рядом характеристик, гарантирующих качество таких кредитов непосредственно для банков. косность банков в вопросах реагирования на формирующиеся интересы потребителей банковских продуктов. Существуют и другие сложности при стандартизации банковской деятельности; например, когда качество работы банков не соответствует тем образцам, на которых основаны стандарты. Другой проблемой является подготовка «поля» для будущих вызовов, с которыми могут столкнуться банки вследствие внедрения стандартов.

Во-вторых, для оценки эффективности регуляторных мер была проанализирована динамика следующих показателей: внешний долг банков; задолженность по необеспеченным потребительским кредитам; покрытие резервами необеспеченных потребительских кредитов; структурный дефицит ликвидности. Несмотря на то, что в целом согласно базовым показателям устойчивость банковского сектора возросла, со второй половины 2017 года наблюдается негативная тенденция роста структурного дефицита ликвидности банковского сектора РФ, что определяет необходимость дальнейшего развития банковского регулирования в стране.

В-третьих, разработка стандартов может стать более эффективной, если в этом процессе примет участие каждая потенциально заинтересованная компания; также необходимо согласовывать требования стандартов с регуляторами и непрерывно дополнять их для поддержания актуальности. Также немаловажным условием является заинтересованность клиентов, аудиторов, консалтинговых организаций и других взаимодействующих с банком сторон в применении системы стандартов для создания успешных отношений с банками-партнёрами. Помимо прочего, необходимо чтобы публичное обсуждение стандартов было признано необходимым для развития всей системы.

Заключение

В ходе выполненной работы достигнута поставленная цель по выявлению роли стандартов банковской деятельности в повышении устойчивости российской банковской системы.

Решение данной цели потребовало раскрытия теоретических основ исследования стандартизации и регулирования банковской деятельности, проведения анализа влияния банковских стандартов на устойчивость банковской системы Российской Федерации, выявления проблем массового внедрения стандартов банковской деятельности на современном этапе развития российской банковской системы, а также разработки приоритетных задач и мер стандартизации банковской деятельности в России.

По результатам проведенного исследования были сделаны следующие выводы:

1. Устойчивость – это комплексное понятие, которое может быть рассмотрено на макро- и микроуровне. С позиции макроэкономики устойчивость отражает возможность банковской системы выполнять характерные ей функции. Устойчивость отдельного банка на микроуровне означает его возможность реализовывать банковские операции, а также обеспечивать выполнение обязательств, которые приняты банком. Устойчивость банковской системы играет важную роль в обеспечении эффективности ее деятельности, так как устойчивость обеспечивает непрерывность выполнения своих функций банковской системой, а также нивелирует внешние и внутренние шоки.
2. Для современных банков стандарты банковской деятельности играют важную роль в контексте обеспечения стабильного развития. Одним из главных антикризисных инструментов по регулированию

финансовой устойчивости – это ужесточение требования к капиталу финансового учреждения, учитывая величину организации, ее систему и модель ведения бизнеса. При этом обеспечение финансовой устойчивости банковской системы – глобальная проблема. Значительное количество международных, национальных и региональных организаций направляют свои силы на совершенствование регулирования и надзора за деятельностью финансовых учреждений.

3. Россия активно внедряет международные стандарты банковской деятельности и использует зарубежный опыт. В числе наиболее значимых для устойчивости банковской системы стандартов можно выделить Рекомендации и стандарты ФАФТ, стандарты «Базель III», Международные стандарты публикации финансовой отчетности. Кроме того, Россия активно внедряет стандарты в рамках Соглашения о партнерстве и сотрудничестве (СПС) с Европейским Союзом. Данные стандарты доказали свою эффективность за время развития банковской отрасли, внедряются и контролируются Банком России.
4. Основным стандартом в рамках методов регулирования банковской деятельности в России является «Базель III». Несмотря на то, что внедрение этого стандарта запланировано на 2011-2019 гг., фактически данный стандарт вступил в действие с 2015 года. С помощью данного стандарта Банк России регулирует уровень устойчивости банков и банковской системы в целом практически во всех сферах, включая нормы достаточности капитала, уровень риска, принимаемого банками, уровень ликвидности банков. При этом стандарты «Базель III» учитывают многие недостатки, связанные с предшествующими стандартами «Базель II».

5. Введение международных стандартов ISO 9000 в коммерческих банковских структурах является одним из методов формирования успешной системы управления качеством. При этом можно отметить комплексную неготовность участвовать в принятии и надлежащем исполнении рекомендуемых стандартов как со стороны банков, так и со стороны органов, занимающихся их разработкой и внедрением. К проблемам, с которыми сталкивается современная банковская система РФ, относится недостаточно урегулированный отечественный рынок потребительского кредитования. Кроме того, потребительские кредиты значительно отличаются от остальных рядом характеристик, гарантирующих качество таких кредитов непосредственно для банков. косность банков в вопросах реагирования на формирующиеся интересы потребителей банковских продуктов. Существуют и другие сложности при стандартизации банковской деятельности; например, когда качество работы банков не соответствует тем образцам, на которых основаны стандарты. Другой проблемой является подготовка «поля» для будущих вызовов, с которыми могут столкнуться банки вследствие внедрения стандартов.
6. Для оценки эффективности регуляторных мер была проанализирована динамика следующих показателей: внешний долг банков; задолженность по необеспеченным потребительским кредитам; покрытие резервами необеспеченных потребительских кредитов; структурный дефицит ликвидности. Несмотря на то, что в целом согласно базовым показателям устойчивость банковского сектора возросла, со второй половины 2017 года наблюдается негативная тенденция роста структурного дефицита ликвидности банковского сектора РФ, что определяет необходимость дальнейшего развития банковского регулирования в стране.

7. Разработка стандартов может стать более эффективной, если в этом процессе примет участие каждая потенциально заинтересованная компания; также необходимо согласовывать требования стандартов с регуляторами и непрерывно дополнять их для поддержания актуальности. Также немаловажным условием является заинтересованность клиентов, аудиторов, консалтинговых организаций и других взаимодействующих с банком сторон в применении системы стандартов для создания успешных отношений с банками-партнёрами. Помимо прочего, необходимо чтобы публичное обсуждение стандартов было признано необходимым для развития всей системы.

Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Юдинцева Л.А. Стандартизация качества банковской деятельности 125
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».
4. Банковский менеджмент: учебник / Кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009.
5. Бондаренко Т. Г., Ключкова А. А. Развитие информационных технологий: необходимость усиления информационной безопасности банковского сектора //Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2014. – №. 1-1.
6. Векшина О. И., Козлова Т. Н. Российская банковская система в условиях реализации «Базель III» //Экономический вестник Ярославского университета. – 2013. – №. 30. – С. 31-37.
7. Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка. М.: Изд. Шумилова И.И. 2012
8. Давыдова Л.В. Финансовые ресурсы и их роль в обеспечении финансовой устойчивости предприятия // Финансовая устойчивость организации. 2008. 12 (12)
9. Диденко Ольга Владимировна Работа коммерческого банка с проблемными кредитами // Вестник ЛГУ им. А.С. Пушкина. 2013. №2.
10. Донцова Л. В., Шарамко М. М. Методологические проблемы внутреннего контроля в системе международных стандартов //Вестник Брянского государственного университета. – 2015. – №. 3.

- 11.Дубинин С. К. Российская банковская система-испытание финансовым кризисом //Деньги и кредит. – 2015. – №. 1. – С. 9-12.
- 12.Заборовская А. Е., Заборовский В. Е. Особенности рисков банковского сектора России в контексте международных стандартов и требований //Фундаментальные исследования. – 2013. – №. 11-8.
- 13.Заборовский В. Е. К вопросу о необходимости внедрения международных стандартов в банковскую деятельность //Финансы и кредит. – 2014. – №. 42 (618).
- 14.Заборовский В.Е. К вопросу о необходимости внедрения международных стандартов в банковскую деятельность // Финансы и кредит. 2014. №42 (618).
- 15.Зике Р. В., Пыткин А. Н. Банковские риски и новые требования к организации банковского надзора //Российское предпринимательство. – 2013. – №. 14 (236).
- 16.Кириллов Р. А. Теоретические основы управления регуляторным риском в системе внутреннего контроля банка // Изв. Сарат. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2014. №4.
- 17.Коваленко О. Г. Банковский финансовый менеджмент и проблемы эффективного управления //Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2013. – №. 1. – С. 70.
- 18.Козлова Д. В., Савичева Т. С., Соколов Н. Е. Проблемы управления рисками в банковской системе РФ //Вестник Брянского государственного университета. – 2014. – №. 3.
- 19.Концепция стандарта качества банковского продукта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=716>.

20. Концепция стандартизации качества банковской деятельности в Российской Федерации (ред. с изменениями от 01.07.2007) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site/comitets/?comcode=32&page=4>.
21. Косов М. Е., Ахмадеев Р. Г. Финансово-банковское регулирование макроэкономических процессов в России // Финансы и кредит. – 2015. – №. 20 (644).
22. Котелевская Ю. В., Блажевич О. Г. Особенности применения международных стандартов финансовой устойчивости кредитных организаций // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2015. – №. 2. – С. 81-86.
23. Кроксфорд Х, Абрамсон Ф., Яблоновски А. Искусство розничного банкинга. Факты, аналитика, прогнозы / Пер. с англ. Е.И. Недбельская. – Минск: Гревцов Паблишер, 2007.
24. Курныкина О.В. О стандартизации процессов и контроля и управления // Банковское дело. – 2011. – № 8.
25. Линников А. С., Карпов Л. К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности // М.: Статут. – 2014. – Т. 173.
26. Марданов Р. Х. Стандарты взаимодействия органов государственной власти и банковского сектора // Деньги и кредит. – 2013. – №. 11. – С. 10-14.
27. Милюков А. И. Некоторые актуальные проблемы повышения качества работы банков // Деньги и кредит. – 2015. – №. 12. – С. 18-20.
28. Мирецкий А.П. Конкурентная позиция банка: дисс. кандидата экономических наук: 08.00.10. – Саратов, 1999.
29. Обзор финансовой стабильности Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=stability>

30. Перехожев В.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция» // Финансы и кредит. – 2002. – № 21 (111).
31. Поздышев В. А. Банковское регулирование в 2015-2016 годах: основные изменения и перспективы // Деньги и кредит. – 2015. – №. 12. – С. 3.
32. Поздышев В. А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году // Деньги и кредит. – 2015. – №. 1. – С. 5-8.
33. Поздышев В. А. Результаты оценки банковского регулирования в России на соответствие базельским стандартам: итоги RСАР 3 // Деньги и кредит. – 2016. – №. 11. – С. 3-7.
34. Пономарева Т.А., Супрягина М.С. Качество обслуживания в коммерческом банке – актуальный вопрос современного рынка // Банковское дело. – 2004. – № 26(164).
35. Р.Х. Марданов, С.В. Коровин, Ф.Ф. Калимуллина. Роль стандартов качества банковских продуктов в развитии системы рефинансирования // Банковское дело. 2011. N4. С. 40-44.
36. Рустэм Марданов. Перспективы совершенствования банковской деятельности на основе стандартов качества. Аналитический банковский журнал № 9 (193) сентябрь 2011
37. Стандарт качества взаимоотношениями с потребителями банковских услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=284.
38. Стандарты качества банковской деятельности. Основные положения и требования (версия от 01.07.2007) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site/comitets/?comcode=32&page=4>.
39. Уткин Э.А., Морозова Н.И., Морозова Г.И. Инновационный менеджмент. – М.: АКАЛИС, 1996.

- 40.Худякова Л. Посткризисное финансовое регулирование на межгосударственном уровне //Мировая экономика и международные отношения. – 2013. – №. 1. – С. 3-14.
- 41.Худякова Л. С., Сидорова Е. А. Реформа регулирования финансового сектора в Европейском союзе //Деньги и кредит. – 2014. – №. 4. – С. 28.
- 42.Юшкова С.Д. Стандартизация качества банковской деятельности: практический аспект // Деньги и кредит. – 2008. – № 11.

Приложение

Требования стандартов «Базель III»

	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	На 1 января 2019 года
Базовый капитал (минимально допустимый показатель)	3,5%	4,0%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
Буфер консервации капитала				0,625%	1,25%	1,875%	2,5%
Базовый капитал плюс буфер консервации капитала	3,5%	4,0%	4,5%	5,125%	5,75%	6,375%	7,0%
Капитал первого уровня (минимально допустимый показатель)	4,5%	5,5%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%
Совокупный капитал (минимально допустимый показатель)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Совокупный капитал плюс буфер консервации капитала	8,0%	8,0%	8,0%	8,625%	9,25%	9,875%	10,5%
Инструменты, более не отвечающие критериям для включения в состав источников неосновного капитала первого или второго уровня	Постепенное исключение в течение 10 лет начиная с 2013 года						
Постепенное исключение некоторых активов из базового капитала (в том числе превышающих лимит отложенных налоговых активов, прав на обслуживание ипотечных кредитов и существенных инвестиций в обыкновенные акции финансовых учреждений, не включенных в периметр консолидации)		20%*	40%*	60%*	80%*	100%*	100%*
Показатель краткосрочной ликвидности	Период наблюдения		60%*	70%*	80%*	90%*	100%*
Показатель чистого стабильного фондирования	Период наблюдения					Внедрение минимального стандарта	
Показатель «леверидж»	Период параллельного расчета (с 1 января 2013 года по 1 января 2017 года) Раскрытие информации с 1 января 2015 года					Переход к первому компоненту	