

Секция «Финансовые институты и финансовые инструменты»

**Дифференциация банковского регулирования в России: проблемы и перспективы.**

**Научный руководитель – Овчаров Антон Олегович**

***Боева Ксения Владимировна***

*Аспирант*

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Нижний Новгород, Россия

*E-mail: kseniya.dobrovskaya@mail.ru*

Сегодня Банк России продолжает внедрять международные рекомендации в сфере регулирования банковской деятельности. Еще в 2015 году Банком России был принят очередной комплекс мер, в целях более полного соответствия отечественного банковского регулирования рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН).

В настоящий момент рекомендации «Базель I» в России применены в полном объеме, введена в действие часть элементов «Базеля II». Однако только крупнейшие российские банки имеют возможность полностью перейти на стандарты регулирования «Базель III», при этом большинство его стандартов являются неподъемными для отечественных малых и средних банков.[7]

В связи с этим Банк России в августе 2016 года представил для обсуждения с банковским сообществом концепцию изменений в закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающую пропорциональное регулирование и надзор в банковском секторе.[11]

Даная концепция предполагает создание трехуровневой банковской системы, деление коммерческих банков на два кластера.

Изначально предполагалось разграничение функций банков путем деления их на «федеральные» и «региональные» банки, на последние планировалось наложить ограничения внешних (трансграничных) операций. В последующем была предложена иная концепция разделения банков, основанная на принципах ограничения видов деятельности и ограничения регулирования, пропорционально принятым рискам. Критерием деления в таком случае должен выступить размер собственных средств (капитала) банка. Так, банк, с капиталом более 1млрд. рублей будет являться универсальным, с полным спектром функций. Банк, с капиталом от 300 млн. до 1млрд. рублей будет иметь ограниченную лицензию. По способам привлечения средств ограничений вводить не планируется, но активные операции таких банков должны быть четко ограничены. Они должны ориентироваться в своей деятельности на кредитовании МСП и физических лиц.[9]

Наряду с вводимыми ограничениями, для не универсальных банков концепция дифференциации предусматривает и ряд послаблений в области регулирования и надзора.

В частности, для таких банков будут упрощены требования к качеству кредитов МСП для получения ликвидности от Банка России, упрощены требования к раскрытию информации, возможно сокращение объемов отчетности, представляемой в Банк России и совмещение должности руководителя службы внутреннего контроля и службы управления рисками.[9] Также планируется упразднение ряда обязательных нормативов.

\*\*\*

Проведенное исследование показало, что создание в России трехуровневой банковской системы с внедрением системы пропорционального банковского регулирования и надзора может привести к ряду негативных последствий.

Во-первых, разделение коммерческих банков на универсальные и не универсальные может привести к сегрегации банковского сектора. По данным Банка России на 1 декабря 2016 в РФ действует 635 кредитных организаций, 307 из них имеют капитал до 1 млрд. рублей. Капиталом более млрд. рублей обладают 304 кредитных организации. Еще в 24 назначены меры по предупреждению банкротства[9]. Таким образом, около половины всех действующих кредитных организаций в случае перехода на трехуровневую банковскую систему будут работать с ограничением своих функций.

Во-вторых, следует учитывать специфику распределения активов в отечественном банковском секторе. Данные приведены ниже, в таблице №1.

Таблица №1.

Концентрация активов по банковскому сектору России  
(действующие кредитные организации) на 1.12.2016 [9]

Распределение кредитных организаций ранжированных по величине активов  
(по убыванию)

Млн. руб.

В % к итогу

Первые 5

С 6 по 20

С 21 по 50

С 51 по 200

С 201 по 500

С 500

44 997 004

17 809 626

8 404 249

7 484 621

1 577 100

92 703

56,0

22,2

10,5

9,3

2,0

0,1

Итого:

80 365 303

100,0

Из таблицы следует, что наибольшая часть активов всего банковского сектора (56%) сосредоточена в руках пяти крупнейших банков. Еще 22,2 % активов приходится на следующие 15 крупных банков. Совокупная доля активов всех остальных банков составляет лишь 21,9%.

В случае, если у части банков с меньшей долей активов будут ограничены функции, особенно если эти ограничения будут касаться операций по размещению денежных средств, доля их активов станет снижаться. Напротив, активы крупных банков, не имеющих ограничений, будут только расти, в том числе за счет оттока клиентов из малых банков с ограниченными функциями. Это приведет к усилению банковской олигополии, постепенному «выдавливанию» с рынка малых банков, ослаблению конкуренции, и, как следствие, к удорожанию банковских продуктов для их рядовых потребителей.

В третьих, либерализация банковского регулирования в России, особенно в части упразднения ряда обязательных нормативов (Н1.1; Н2; Н4; LCR; Н7; Н9.1; Н10.1; Н12), может привести к росту числа сомнительных операций и фактов мошенничества на банковском рынке.

### Источники и литература

- 1) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ
- 2) Инструкция банка России от 3 декабря 2012 г. № 139- и «Об обязательных нормативах банков»
- 3) Букин С. О. «Безопасность банковской деятельности». - СПб.: Питер, 2011. – 288с.:ил.
- 4) Куликов Н.И., Унанян И.Р., Тишина Л.С. Банковский менеджмент: Учебное пособие. - Тамбов: Издательство ТГТУ, 2012. – 186 с.
- 5) Лаврушин О.И. «Банковский менеджмент», 4-е изд., - М.: Кнорус, 2011. - 560с.
- 6) Зиядуллаев Н.С., Кургузов В.В., Кравченко П.П., Кибардина Ю.С. Международная банковская реформа Базель-3 и российские реалии // Российский внешнеэкономический вестник. – 2015. – № 5. – С. 41–46.
- 7) Смольянинова Е.Н., Духанина Н.А., Дашидондокова А.Ц. Базель III В России: Новые подход в к определению капитала // Экономические науки, № 12/2014
- 8) Официальный сайт Банка России: <http://www.cbr.ru>
- 9) Банки.ру: <http://www.banki.ru>
- 10) Банкир.ру: <http://bankir.ru>