

ФИНАНСЫ

РЕГУЛЯТОР

Средство против кризиса

Банковская система России пройдет испытания на надёжность

Татьяна Власенко

С 1 января 2014 года в России вступили в силу новые стандарты «Базель III», ужесточающие требования к капиталу банков. Аналитики не прогнозируют существенных проблем для отечественной банковской системы от введения новых нормативов, хотя и признают, что текущая ситуация в экономике — не совсем подходящее время для подобных новаций.

Первое Базельское соглашение датировано 1988 годом, «Базель II» был разработан в 2004 году. «Базель» держится на трёх столпах: это — повышение минимальных требований к размеру капитала и уровню ликвидности, усиление надзора над управлением рисками и планированием капитала на уровне финансовой организации, а также повышение требований к раскрытию информации и рыночной дисциплине.

«Базель III», являющийся новой версией соглашения, кроме того, уделяет много внимания управлению данными собственно внутри банковской структуры. Форма аудита требует, чтобы банк имел очень чёткое представление о том, как выстроена его работа, что касается, прежде всего крупных банков с разветвлённой сетью филиалов.

Председатель правления Росбанка Дмитрий Олюнин отмечает, что с начала года российские банки уже пользуются третьим «Базелем» при расчёте достаточности совокупного капитала (10%), базового капитала (5%) и основного капитала (в 2014 году — 5,5%, а с 2015-го — 6%). Центробанк РФ оценил, что снижение достаточности капитала (отношение капитала к активам) после введения нового «Базеля» составило 0,5 процентного пункта. Достаточность капитала на 2014 год оценивается в 12–13% при минимальном уровне в 10%. Система, по данным регулятора, имеет запас прочности и сможет адаптироваться к новым требованиям. В случае неплатёжеспособности банков, имеющих дефицит капитала, «Базель III» позволит

разделить степень ответственности инвесторов.

«Крупные банки из первой «тридцатки» спокойно перенесут введение стандарта, но для многих небольших банков переход на нормативы «Базеля III» будет сопряжён с трудностями, поскольку потребует привлечения всех доступных ресурсов, и, возможно, вызовет изменения в кредитной политике. По скромным подсчётам, в российской банковской системе на данный момент свыше 50 коммерческих организаций не удовлетворяют или «едва удовлетворяют» требованиям «Базеля III», — предупреждает Дмитрий Олюнин.

Старший аналитик Райффайзенбанка Денис Порывай добавляет, что одним из основных нововведений «Базеля III» является более чёткое разделение рисков между держателями старшего и субординированного долга, в частности, «суборд» может быть списан для пополнения капитала первого уровня ещё до банкротства кредитной организации. Такой механизм, по его мнению, позволяет снизить «эффект домино» в случае появления банков, испытывающих дефицит капитала.

Аналитик прогнозирует, что нормативы, которые будут введены в 2014 году, не предполагают какого-либо существенного ужесточения правил игры, большинство банков удовлетворяет новым требованиям по достаточности капитала первого уровня (или основного капитала, >5,5%). Кроме того, повышение нормативов планируется осуществлять постепенно, что не долж-

но привести к заметному замедлению кредитования.

«Базель III» позволит разделить степень ответственности инвесторов в долговые ценные бумаги банков в случае его неплатёжеспособности, что позволит снизить нагрузку на государство», — подчёркивают положительные стороны документа в Райффайзенбанке.

Участники рынка уверены, что все «базельские» нововведения будут в первую очередь применяться к системно значимым банкам. Это касается более серьёзных требований к краткосрочной ликвидности — минимальному объёму высоколиквидных активов, необходимых для того, чтобы пережить краткосрочный стрессовый период.

Системно значимые банки начнут считать краткосрочную ликвидность по-новому уже с 2015 года, а другие банки получают отсрочку минимум на год. Таким образом, небольшие банки получают запас времени, чтобы перестроиться.

Денис Порывай, старший аналитик Райффайзенбанка:

— Изменения, касающиеся регулирования разрыва ликвидности баланса, планируются ввести лишь с 2018 года, что само по себе не представляет риска в кра-

«Базель III» позволит разделить степень ответственности инвесторов в долговые ценные бумаги банков в случае его неплатёжеспособности, что позволит снизить нагрузку на государство»

ткосрочной перспективе. В более близкой перспективе определённым вызовом для российских банков можно считать переход к расчёту норматива краткосрочной ликвидности по «Базель III» (взамен НЗ).

Сейчас минимальное значение НЗ составляет 50%, новый показатель по «Базель III» не может быть ниже 100%, но переход к нему будет производиться постепенно с отметки 60% (пока расчёт будет осуществляться в тестовом режиме, а введение планируется

лишь в 2015 году после согласования всех поправок).

«Базель III» в текущей редакции имеет ограниченное влияние, поскольку затронет только банки с высокой долей субординированных кредитов в капитале. Более того, нормативы достаточности капитала будут вводиться в действие постепенно, начиная с очень низких уровней. Мы не ожидаем, что «Базель III» окажет существенное воздействие на кредитование реального сектора», — даёт свой прогноз начальник отдела управления активами и пассивами Райффайзенбанка Александр Овчинников.

С точки зрения системных рисков, новые требования эксперты оценивают положительно, поскольку повышение требований к кредитному качеству заёмщиков, более строгий контроль исполнения ими обязательств должны улучшить качество активов банковской системы. Но экономическая ситуация может внести свои коррективы.

Дмитрий Олюнин, председатель правления Росбанка:

— В текущей экономической ситуации «Базель III» сам по себе не может гарантировать устойчивость банковской системы. Недостаток этого стандарта заключается в том, что он слишком гло-

бализован и потому

не учитывает особен-

ности локальных бан-

ковских систем.

Неясно, как «Ба-

зель III» поможет бан-

ковской сфере в слу-

чае дефолта крупного

суверенного заёмщика

или роста инфляции в США. В итоге каждая страна принимает собственную версию «Базеля III».

Регулятор может адаптировать правила под особенности банковской системы своей страны и различные требования к регулированию. Например, регуляторы из азиатских стран призывали усилить управление рисками и улучшить качество стресс-тестов, а регуляторы из стран Запада настаивали на том, чтобы увеличить требования к капиталу и ликвидности. ■

ВОЗМОЖНОСТИ

Сбербанк готов предоставить ресурсы для бизнес-проектов

Сбербанк России предлагает малому бизнесу воспользоваться кредитным продуктом «Бизнес-Проект».

С кредитом «Бизнес-Проект» Сбербанка России клиенты банка могут получить средства на финансирование инвестиционных проектов: расширение бизнеса, модернизацию производства или открытие нового направления деятельности.

Кредит предоставляется на срок до 120 месяцев, ставка по кредиту — от 13,22%. Сумма кредита — от 2,5 млн руб. до 200 млн руб. С помощью «Бизнес-Проекта» бизнес может прокредитовать свой инвестиционный проект на 90%.

Среди преимуществ кредита «Бизнес-Проект» — значительные объёмы финансирования, длительные сроки кредитования, возможность получения отсрочки в погаше-

нии основного долга на инвестиционной стадии развития проекта, консультационная поддержка со стороны банка на всех этапах реализации проекта.

С помощью «Бизнес-Проекта» у клиентов Сбербанка появляется возможность погасить текущую задолженность по кредитам других банков, выданных на цели инвестиционного и проектного финансирования.

В качестве обеспечения по кредиту предоставляется не только залог имущества (в том числе и приобретаемого), но и гарантии субъектов РФ и муниципальных образований, поручительство фондов поддержки малого бизнеса и поручительство собственников бизнеса. Также по кредиту отсутствуют комиссии за выдачу и досрочное погашение.

реклама