

Собственные средства (капитал) кредитной организации в системе инструментов банковского регулирования и надзора

Пимкина Виктория Алексеевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Юридический факультет, Москва, Россия

E-mail: pimkinaviktoriya@gmail.com

Под собственными средствами (капиталом) кредитной организации обычно понимают средства, необходимые для создания и функционирования организации, сформированные в соответствии с требованиями регулятора к размеру, достаточности и качеству капитала. Данная категория используется в расчетах нормативов и для определения рисков, которые принимает на себя кредитная организация при проведении различных операций^[1].

Предназначение собственных средств состоит в поддержании устойчивости и ограничении риска несостоятельности кредитной организации. В связи с этим, выделяют три основные функции собственного капитала: защитную - капитал защищает интересы вкладчиков и кредиторов, выступая в качестве источника покрытия непредвиденных потерь; оперативную - капитал является источником ресурсов для хозяйственной деятельности кредитной организации; регулируемую - установление специальных требований к собственному капиталу позволяет регулятору контролировать состояние банковского сектора^[3]. Несложно заметить, что функции капитала кредитной организации тесно связаны с целями пруденциального регулирования банковской деятельности - обеспечением стабильности и устойчивости банковской системы. Так как пруденциальное регулирование нацелено на защиту системного интереса, то подобное регулятивное воздействие облекается в правовую форму и осуществляется посредством принятия нормативно-правовых актов соответствующими компетентными органами государства^[5].

Главная роль в части разработки международных стандартов регулирования банковской деятельности принадлежит Базельскому комитету по банковскому надзору, который является международной неправительственной организацией, вследствие чего его рекомендации не имеют обязательной силы^[7], однако государства стараются следовать им, поскольку это положительным образом сказывается на имидже национальной банковской системы^[6]. Поэтому базельские принципы принято относить к категории мягкого права («soft law»)^{[2][9]}.

После мирового экономического кризиса 2008 г. Базельский комитет разработал новый стандарт в сфере банковского регулирования - Базель III^[11], который ужесточил требования к достаточности и ликвидности собственного капитала кредитной организации. В России для внедрения международных нормативов было принято новое Положение Банка России от 28.12.2012 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)^[8], а также Инструкция Банка России от 03.12.2012 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Установление минимальных экономических стандартов банковской деятельности является одним из аспектов превентивной функции пруденциального регулирования, соответственно требования к нормативам достаточности собственных средств кредитной организации следует рассматривать в качестве одного из инструментов пруденциального надзора^[4]. Данный вывод подтверждается тем, что в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»^[8] за снижение размера собственных средств предусмотрена одна из наиболее жестких мер воздействия - отзыв лицензии, целью которой в данном случае является предупреждение причинения кредитной организацией ущерба другим субъектам

банковских правоотношений.

По состоянию на февраль 2016 г. значительное число кредитных организаций уже лишились лицензии из-за того, что не смогли выполнить требования регулятора в части достаточности капитала. Агентство по страхованию вкладов оценило понесенные убытки от отзыва лицензий в 1 трлн. рублей^[10]. Однако представляется, что в долгосрочной перспективе внедрение международных стандартов достаточности капитала будет лишь способствовать стабильному и надежному функционированию банковской системы^[12].

Источники и литература

- 1) Братко А. Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). М., 2007.
- 2) Гузнов А.Г. Правовые проблемы имплементации Базеля II в России // Законодательство. 2008. № 8. С. 41-51.
- 3) Даниловских Т. Е., Маковская Т. В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям Базель-III: региональный аспект // Фундаментальные исследования . 2014. № 8-3. С.662-670.
- 4) Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: теория и практика применения. М., 2012.
- 5) Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в России (начало) // Юридическая работа в кредитной организации. 2008. № 1. С. 101-122.
- 6) Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.
- 7) Линников А.С., Карпов Л.К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности: учебное пособие. М., 2014.
- 8) Федеральный закон Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996 г. № 6. Ст. 492.
- 9) Lee E., (2014), "The Soft Law Nature of Basel III and International Financial Regulations", Journal of International Banking Law and Regulation, Vol. 29 (10), pp. 603-612.
- 10) АСВ оценило потери банковской системы от отзывов лицензий в 1 трлн. руб (21.12.2015) <http://www.rbc.ru/finances/21/12/2015/5677867f9a79477d08e0ca37> [дата обращения: 25.02.2016]
- 11) Basel III: A Global Regulatory Framework for More Resilient Banks and Banking Systems. Bank for International Settlements. December 2010 (rev. June 2011). <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf> [дата обращения: 25.02.2016]
- 12) Rubio M., Carrasco-Gallego J., (2015), "The New Financial Regulation in Basel III and Monetary Policy: A Macroprudential Approach", Journal of Financial Stability. <http://www.bde.es/f/webpi/SES/seminars/2015/files/sie1522.pdf> [дата обращения: 25.02.2016]