



УДК 346.62
ББК 67.404.212

РЕГУЛИРОВАНИЕ НОРМАТИВОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЕС

Гончаров Александр Иванович

Доктор юридических наук, доктор экономических наук, профессор кафедры конституционного и муниципального права, кафедры гражданского и международного частного права, Волгоградский государственный университет, базовая кафедра ЮНЦ РАН
goncharova.sofia@gmail.com, kmp@volsu.ru, gimchp@volsu.ru
просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация

Казаченок Олеся Павловна

Кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского и международного частного права, Волгоградский государственный университет, базовая кафедра ЮНЦ РАН
gimchp@volsu.ru
просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. В статье исследуются унифицированные в рамках единого правового пространства ЕС механизмы, устанавливающие нормативы, определяющие стабильность, эффективность и подверженность риску банковской системы государств-членов регионального интеграционного объединения. Авторами рассматриваются как директивные, так и международно-правовые методы регулирования нормативов банковской деятельности в ЕС. Проанализированы последние меры правового характера ЕС, направленные на защиту банковской системы ЕС с учетом негативного влияния мирового финансового кризиса.

Ключевые слова: Европейский союз, экономический и валютный союз (ЭВС), Европейская система центральных банков (ЕСЦБ), Европейский Центральный банк (ЕЦБ), достаточность капитала, норматив достаточности капитала, рыночный риск, норматив крупных кредитных рисков банка.

Формирование Европейской системы центральных банков (ЕСЦБ), представляющей собой международную банковскую систему, объединяющую наднациональный Европейский Центральный банк (ЕЦБ) и национальные центробанки стран еврозоны, является ключевым этапом в процессе образования ЕЭВС [3, с. 163]. В ЕСЦБ, не имеющую статуса юридического лица, включены Национальный банк Бельгии, Бундесбанк, Банк Греции, Банк Испании, Банк Франции, Валютный институт Люксембурга. Согласно уставам ЕСЦБ и ЕЦБ независимы от национальных правительств и иных учреждений, равно как и от других орга-

нов ЕС. Управление ЕСЦБ осуществляет руководство Европейского Центрального банка и прежде всего Совет Управляющих.

Общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску отражает банковский термин «достаточность капитала», который выражается в процентном отношении капитала банка (его собственных средств) к сумме его активов, взвешенных по степени риска (см.: [1; 2; 4–7; 11]).

В банковском праве ЕС норматив достаточности капитала является главным в системе экономических нормативов. Его подробная регламентация была представлена в

трех директивах: от 17 апреля 1989 г. «О собственных средствах кредитных организаций», от 18 декабря 1989 г. «Об индексе платежеспособности кредитных организаций», от 15 марта 1993 г. «О достаточности капитала инвестиционных фирм и кредитных организаций» [8]. В 2015 г. эти директивы уже не действуют, они заменены положениями разделов главы 2 «Технические инструменты пруденциального надзора» части V Директивы № 48, а также положениями Директивы № 49, содержащими минимальные требования к капиталу банка для покрытия рыночного риска и некоторых других видов риска.

По Директиве № 48 расчет норматива достаточности капитала осуществляется в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 2004 г. («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» – Базель II). В частности, для расчета достаточности капитала в отношении кредитного риска банка Директивой № 48 предложены две методики, детально разработанные в рамках Базеля II и регламентированные в приложениях к Директиве. Первая методика (приложение VI к Директиве № 48) основана на стандартизированном подходе (standardised approach), вторая методика (приложение VII к Директиве № 48) основана на внутренне рейтинговом подходе (internal ratings based approach). В отношении кредитного риска банка Директива № 48 устанавливает норматив достаточности капитала банка на уровне не менее 8 % совокупной величины активов, взвешенных с учетом коэффициента риска согласно указанным методикам (ст. 75).

Для расчета достаточности капитала в отношении операционного риска банка Директивой № 48 предложены три методики, детально разработанные в рамках Базеля II и регламентированные в приложениях X к Директиве. Первая методика основана на базовом индикативном подходе (basic indicator approach – BIA) – ст. 103; вторая – на стандартизированном подходе (standardised approach – SA) – ст. 104; третья – на усовершенствованном измерительном подходе (advanced measurement approach – AMA) – ст. 105.

Директива № 49 тоже устанавливает порядок расчета норматива достаточности капитала банка, но в отношении рыночных рис-

ков, возникающих в деятельности банка и связанных с операциями с ценными бумагами, производными ценными бумагами, другими финансовыми инструментами, а также с валютнообменными операциями. В целях расчета достаточности капитала в отношении рыночного риска банка Директива № 49 раскрывает его понятие. Рыночный риск кредитной организации – это риск открытой по какому-либо финансовому инструменту позиции, риск расчетных операций, риск контрагента, крупный кредитный риск, если таковые связаны с торговлей ценными бумагами, риск любых валютнообменных операций, а также риск, связанный с торговлей товарами, и некоторые другие виды рисков.

Порядок расчета норматива достаточности капитала применительно к рыночным рискам кредитной организации предусмотрен в приложениях к Директиве № 49:

– приложение I – расчет достаточности капитала для покрытия позиционного риска (position risk);

– приложение II – расчет достаточности капитала для покрытия расчетного риска и риска контрагента (settlement and counterparty credit risk);

– приложение III – расчет достаточности капитала для покрытия валютнообменного риска (foreign-exchange risk);

– приложение IV – расчет достаточности капитала для покрытия товарного риска (commodities risk);

– приложение VI – расчет достаточности капитала для покрытия крупных кредитных рисков (large exposures).

Для кредитной организации норматив достаточности капитала применительно к рыночным рискам с согласия компетентных надзорных органов может быть равен не менее 8 % величины активов, взвешенных с учетом коэффициента риска согласно положениям Директивы № 48, если торговый бизнес данного банка (trading book business) имеет следующие параметры:

– в общем объеме бизнеса кредитной организации доля торгового бизнеса не превышает 5 %;

– сумма всех позиций, зафиксированных в торговых книгах кредитной организации, не превышает 15 млн евро;

– в общем объеме бизнеса кредитной организации доля торгового бизнеса никогда не превысит 6 %, а сумма всех позиций, зафиксированных в торговых книгах кредитной организации, никогда не превысит 20 млн евро (п. 1 и 2 ст. 18 Директивы № 49).

Норматив крупных кредитных рисков банка очень тесно связан с достаточностью его капитала. Данный норматив сигнализирует о ситуации, при которой риски в деятельности банка ускоренно и сильно концентрируются, например, из-за массированного кредитования одного заемщика или группы аффилированных заемщиков. Первоначально порядок расчета данного норматива был урегулирован Директивой ЕС от 21 декабря 1992 г. «О мониторинге и контроле за крупными кредитными рисками кредитных организаций» [8], вместо которой в настоящее время действуют следующие правила раздела 5 «Крупные кредитные риски» главы 2 части V Директивы № 48:

– крупный кредитный риск банка – это актив, величина которого равна или превышает 10 % размера его собственных средств (ст. 108);

– максимальная величина крупного кредитного риска банка не должна превышать 25 % размера его собственных средств (п. 1 ст. 111);

– совокупная величина крупных кредитных рисков банка не должна превышать 800 % размера его собственных средств (п. 3 ст. 111);

– банк обязан сообщать о всех крупных кредитных рисках компетентным надзорным органам не реже четырех раз в год или же один раз в год, если банк берет на себя обязательство регулярно сообщать о вновь возникших крупных кредитных рисках, а также об увеличении размера уже имеющихся на 20 % и более (п. 1 ст. 110);

– если клиент или группа аффилированных клиентов, в отношении которых банк принял на себя крупный кредитный риск, является материнской или дочерней компанией данного банка либо дочерней компанией материнской компании данного банка, крупным кредитным риском признается актив с максимальной величиной не более 20 % размера собственных средств банка (п. 2 ст. 111).

Требования Директивы № 48 полностью совпадают с положениями документа Базельского комитета по банковскому надзору «Измерение и контроль за крупными кредитными

рисками» 1991 года. Это подтверждает взаимодействие и взаимовлияние процессов международного и европейского сотрудничества в области правового регулирования банковской деятельности. Указанный Базельский документ точно также признает крупным кредитным риском актив, величина которого составляет более 10 % размера капитала кредитной организации, причем предусматривает, что максимальная величина этого норматива не должна превышать 25 % размера капитала банка.

Большое самостоятельное значение имеет Директива ЕС от 30 мая 1994 г. «О схемах по защите вкладов в кредитных организациях» (94/19/ЕС), действующая в 2012 г. в редакции Директивы ЕС от 11 марта 2009 г. (2009/14/ЕС) [10]. Поправки в Директиву ЕС от 30 мая 1994 г. были вызваны необходимостью защиты банковской системы ЕС от негативного влияния мирового финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Директива ЕС от 11 марта 2009 г. существенно увеличила размер банковских вкладов, подлежащих возмещению в случае банкротства кредитной организации, были сокращены сроки выплат страховых возмещений по вкладам. В отношении прав вкладчиков на возмещение денежных сумм, находящихся на их счетах в банках, в случае банкротства, возникновения иных финансовых затруднений в их деятельности Директива ЕС от 11 марта 2009 г. унифицировала стандарты страхования банковских вкладов, обязательные для всех государств – членов ЕС [9].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. – 8-е изд. – М. : Кнорус, 2009. – 768 с.
2. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М. : Юрайт, 2010. – 422 с.
3. Иншакова, А. О. Правовые основы функционирования общего рынка Европейского союза / А. О. Иншакова // Право Европейского Союза : учеб. для вузов / под ред. А. Я. Капустина. – М. : Юрайт, 2013. – Гл. 7. – С. 163–181.
4. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р. Г. Ольхова. – М. : КноРус, 2009. – 304 с.

5. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией / А. М. Тавасиев. – М. : Дашков и К°, 2009. – 638 с.

6. Турбанов, А. В. Банковское дело: операции, технологии, управление / А. В. Турбанов, А. В. Тютюнник. – М. : Альпина Паблишер, 2010. – 682 с.

7. Усокин, В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. М. Усокин. – М. : Вазар-Ферро, 1994. – 320 с.

8. European company and financial law: texts and leading cases / ed. by K. Hopt, E. Wymeersch. – 4th ed. – Oxford : Oxford University Press, 2007. – 1843 p.

9. Garcia, G. Revising European Union directives: deposit insurance and reorganization and winding up / G. Garcia // Financial institutions and markets: 2007–2008. The year of crisis / ed. by G. Kaufman, R. Bliss. – N. Y., 2009. – P. 155–186.

10. Official journal of the European Communities. – 1994. – May 31 (№ L 135). – P. 5–14; 2009. – March 13 (№ L 68). – P. 3–7.

11. Singer, D. A. Regulating capital. Setting standards for the international financial system / D. A. Singer. – Ithaka, N. Y. : Cornell University Press, 2007. – 176 p.

REFERENCES

1. Lavrushin O.I., ed. *Bankovskoe delo* [Banking]. 8th ed. Moscow, Knorus Publ., 2009. 768 p.

2. Beloglazova G.N., Krolivetskaya L.P. *Bankovskoe delo. Organizatsiya deyatel'nosti kommercheskogo banka* [Banking. The Organization of Commercial Bank Activity]. Moscow, Yurayt Publ., 2010. 422 p.

3. Inshakova A.O. *Pravovye osnovy funktsionirovaniya obshchego rynka Evropeyskogo Soyuza* [The Legal Basis for the Functioning of the Common Market of the European Union]. Kapustin A.Ya., ed. *Pravo Evropeyskogo soyuza: uchebnik dlya vuzov* [European Union Law: Coursebook]. Moscow, Yurayt Publ., 2013, chapter 7, pp. 163–181.

4. Olkhova R.G. *Bankovskoe delo: upravlenie v sovremennom banke* [Banking: Management of a Modern Bank]. Moscow, KnoRus Publ, 2009. 304 p.

5. Tavasiev A.M. *Bankovskoe delo: upravlenie kreditnoy organizatsiyey* [Banking: Management of a Credit Institution]. Moscow, Dashkov i K° Publ., 2009. 638 p.

6. Turbanov A.V., Tyutyunnik A.V. *Bankovskoe delo: operatsii, tekhnologii, upravlenie* [Banking: Operations, Technology, Management]. Moscow, Alpina Publ., 2010. 682 p.

7. Usoskin V.M. *Sovremennyy kommercheskiy bank. Upravlenie i operatsii* [Modern Commercial Bank. Management and Operations]. Moscow, Vazar-Ferro Publ., 1994. 320 p.

8. Hopt K., Wymeersch E., eds. *European Company and Financial Law: Texts and Leading Cases*. 4th ed. Oxford, Oxford University Press, 2007. 1843 p.

9. Garcia G. Revising European Union Directives: Deposit Insurance and Reorganization and Winding Up. Kaufman G., Bliss R., eds. *Financial Institutions and Markets: 2007-2008. The Year of Crisis*. New York, 2009, pp. 155–186.

10. *Official Journal of the European Communities*, 1994, May 3 (no. L 135), pp. 5–14; 2009, March 13 (no. L 68), pp. 3–7.

11. Singer D. A. *Regulating Capital. Setting Standards for the International Financial System*. Ithaka, New York, Cornell University Press, 2007. 176 p.

BANKING STANDARDS CONTROL IN THE EU

Goncharov Aleksandr Ivanovich

Doctor of Juridical Sciences, Doctor of Economic Sciences, Professor,
Department of Constitutional and Municipal Law, Department of Civil and International Private Law,
Volgograd State University,
Base Department of Southern Scientific Center of the Russian Academy of Sciences (SSC RAS)
goncharova.sofia@gmail.com, kmp@volsu.ru, gimchp@volsu.ru
Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation

Kazachenok Olesya Pavlovna

Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor, Department of Civil and International Private Law,
Volgograd State University,
Base Department of Southern Scientific Center of the Russian Academy of Sciences (SSC RAS)
gimchp@volsu.ru
Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation

Abstract. The article examines the unified mechanisms under a single legal space of the EU that establish regulations governing the stability, efficiency and risk exposure of the banking system of the Member States of regional integration. So, the authors study a single legal basis in the main regional economic standards – the capital adequacy ratio, which is expressed as a percentage of bank's own funds to the sum of its assets evaluated by risk possibility. The special attention is also paid to major credit risks closely associated with the bank's capital adequacy norms, signals a situation where the risks in the bank are rapidly and strongly concentrated.

The authors investigate the mechanism how policy and international legal norms regulate the methods of banking activities in the EU. Thus, the regulation of standards established by the directives is executed by the EU institutions studied in the present article in comparison with the provisions of the Basel Capital Accord 2004.

The latest EU legal measures on the protection of the banking system of the EU are analyzed taking into account the negative impact of the global financial crisis. The presented data confirms the interaction and mutual influence of the processes of international and European cooperation in the field of legal regulation of banking activities.

Key words: European Union, Economic and Monetary Union (EMU), European System of Central Banks (ESCB), European Central Bank (ECB), capital adequacy, capital adequacy ratio, market risk, ratio of banks' large credit risks.