

современных условиях: сборник статей международной научно-практической конференции / Казань, Уфа: АЭТЕРНА 2016. – 230 с. (С. 60-66).

5. Рахимова Ю.Ф. Основные направления межрегионального экономического взаимодействия условиях трансформации экономики России на инновационные стратегии развития // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 6. С. 663.

6. Шипулин М.А. Принципы построения межрегиональных автомобильных структур // Вестник Ленинградского государственного университета им. А.С. Пушкина. 2012. Т. 6. № 3. С. 159-166.

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК СТИМУЛ МОДЕРНИЗАЦИИ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

Тетюшкина А.А.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: международные стандарты, банковская деятельность, экономика, отечественная экономика, модернизация экономики.

В конце шестидесятых годов со стороны экспертов центральных банков начали поступать предложения по созданию системы полномасштабного контроля за деятельностью международных финансовых рынков. Это было связано с тем, что тогда деятельность большинства коммерческих банков наносила вред валютной политике центральных банков и органов, которые осуществляли контроль за валютой [2].

В 1974 г., после сбоя в работе трех крупных банков, таких как «Herstatt», «Banca Privata Italiana» и «Franklin National Bank», был создан Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) (объединивший экспертов центральных банков основных промышленно развитых стран), который вырабатывал «принципы для контроля за банковскими учреждениями за границей» - Базельский конкордат (1975 г.).

Цель Базельского конкордата являлось усиление контроля за деятельностью банков путем организации распределения задач между центральными банками таким образом, чтобы ни одно заграничное отделение крупного международного банка не могло избежать соответствующего контроля со стороны хотя бы одного эмиссионного института.

С начала восьмидесятых годов в международных финансовых центрах приступили к процедуре дерегламентации. При этом постепенно отменялись национальные нормы в сфере контроля за валютой. В итоге, международный

¹Студентка 1 курса магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Агаева Л.К., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.

контроль превратился в согласованные действия со стороны центральных банков, которые производятся на основе существующей конституции. Центральные банки начали укреплять устойчивость международной банковской системы уже с помощью систематизации правил и практики в форме простых рекомендаций, а не с помощью международного кодекса контроля [4].

Основным достижением Базельского комитета является то, что при его содействии и участии центральных банков промышленно развитых стран было заключено Базельское соглашение 1988 г.

Соглашение предусматривает, что все международные банки будут действовать в одном режиме (это касается их собственного капитала). Соглашение дает определение собственного капитала, который должен формироваться наполовину из капитала и резервов, отображенных в финансовых отчетах, возможного сальдо скрытых резервов, некоторых резервов на покрытие долгов и смешанных финансово-долговых инструментов.

Базельское соглашение знаменует собой основной этап в международной финансовой и банковской системах: впервые стали применяться идентичные правила минимальной платежеспособности ко всем крупным международным банкам. В настоящее время Базельский комитет занимается также иными проблемами банковской практики: методами формирования резервов для покрытия долгов, правилами бухгалтерского учета рисков по свопам, контролем ликвидности. Центральные банки при содействии международных организаций внедряют в национальную практику международные правила, сформированные на основе согласованных координационных действий центральных банков на международном уровне [3].

Подавляющее большинство Российских банков работают на международном рынке, имеют счета в иностранных кредитных организациях. Поэтому следовать правилам, принятым на международном рынке – единственный правильный путь. Базель здесь выступает, как обычай делового оборота. Если мы не будем соблюдать требования Базеля, то к нашим банкам будут относиться, как к партнерам, которые не соблюдают общепринятые правила, и стоимость займов на внешних рынках для российских банков неизбежно повысится. Главная цель внедрения Базеля – повышение в банках качества управления рисками, что обеспечивает устойчивость банковской системы и дает реальную защиту прав вкладчиков и кредиторов. Что немаловажно в наше кризисное время.

В 1988 г. Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов в связи со значительным повышением рискованности банковских операций при использовании инновационных финансовых продуктов и стремительном развитии новых технологий был разработан и опубликован документ «Международная конвергенция принципов измерения капитала и стандартов капитала», который также именуют «Базель I». Из названия данного документа следует, что его основной целью является выработка методологии измерения капитала, способной обеспечить процесс сближения подходов, которые используются органами банковского

регулирования и надзора в различных странах при определении минимальных требований к достаточности собственных средств банков [1].

Значительный рост банковских рисков при использовании передовых финансовых инструментов и развитии фондовых рынков в условиях глобализации привели к возникновению проблем адекватной оценки рисков при осуществлении банковской деятельности. Ответом на возникшие проблемы стало утверждение в 2004 году Базельским комитетом по Банковскому надзору нового документа, именуемого «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы», он же «Базель II».

Согласно тексту документа, целью разработки Базеля II являлось создание методологии, которая позволит укрепить надежность и стабильность международной банковской системы. Применение данного Соглашения будет способствовать распространению более надежной практики управления рисками в банковских системах, что, по мнению БКБН, является одним из его преимуществ.

Глобальный финансовый кризис 2008 года ярко показал провалы регулирования деятельности банков. Поэтому Базель II пришлось пересматривать.

Появление стандартов Базель III началось с введения дополнительных требований к достаточности капитала банков (акционерный капитал, капитал первого уровня, капитал второго уровня, буферный капитал, совокупный капитал). Базель III ужесточает требования к составу капитала первого уровня за счет исключения из него суммы отложенных налогов, устанавливает необходимость формирования кредитными организациями за счет чистой прибыли дополнительного резервного буфера. Постепенный переход на новые стандарты начался с 2013 года и будет продолжаться в течение последующих 6 лет (до 1 января 2019 года).

Главная идея стандарта «Базель III» заключается в следующем: увеличение имеющегося у банков свободного капитала для покрытия своих финансовых потерь. Таким образом, увеличивается степень способности банков противостоять финансовым кризисам.

Стоит отметить, что Базель III не предполагает, как многие ожидали, существенного усложнения моделей, и отказ от чувствительности к риску в подходах, заложенных в Базель II. При этом новая реформа предусматривает ужесточение требований и определений, и предполагает непосредственный переход от рекомендаций к нормам. Так в случае если банк не будет соответствовать новым нормативам достаточности капитала, то на банк будут наложены прямые ограничения в виде необходимости «консервирования» определенного уровня прибыли (от 40% до 100%) в последующем году и уменьшения доли дивидендных выплат акционерам.

С целью повышения качества капитала и предотвращению избыточной доли заемных средств в банковском секторе, Базельским комитетом разработаны предложения по введению нового регулятивного показателя

«leverage ratio» (отношение капитала банка к совокупному объему его активов и внебалансовых требований, не взвешенных по уровню риска).

Список использованных источников:

1. Basel Committee on Banking Supervision - overview URL: <http://www.bis.org/bcbs/basel3.htm?m=3%7C14%7C572> (дата обращения: 11.05.2017).
2. Агаева Л.К., Курносова Е.А. Роль инновационного потенциала региона в условиях модернизации//Модернизация промышленных комплексов Поволжья: проблемы, тенденции, механизмы. Сборник материалов международной научно-практической конференции. 2016. С. 5-12.
3. Агаева Л.К. Формирование механизма инвестиционной деятельности предприятий с учетом экономических интересов инвесторов//Математика, экономика и управление. 2015. Том 1 №1, 2015. С. 78-81.
4. Каширина М.В. Современное состояние банковского сектора России//Научные исследования и образовательные практики в XXI веке: состояние и перспективы развития. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. ООО «НОВАЛЕНСО».г. Смоленск, 2015. С. 160 -161.

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ширяева М.С.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: инновации, финансовый источник, инвестиции.

На сегодняшний день мировая практика показывает, что устойчивое развитие производства и поддержание его конкурентоспособности в долгосрочной перспективе зависит не столько от ресурсных возможностей, сколько от инноваций.

Успех инновационной деятельности, как и любой другой, в большей степени определяется формами ее организации и способами финансирования. По мере того как новые научные разработки и технологии становятся основополагающими составляющими национальной мощи государства, страны с рыночной экономикой находят разнообразные возможности для поддержки и развития инноваций.

Финансирование инноваций – это процесс обеспечения и использования

¹Студентка 1 курса магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Подборнова Е.С., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.