

УДК 336

*ЛИМИТИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ*

Пудовкина О.Е.,

к.э.н., доцент

Сф ФГБОУ ВО «СГЭУ»

Сызрань, Россия

Шарохина С.В.

к.э.н., доцент

Сф ФГБОУ ВО «СГЭУ»

Сызрань, Россия

Аннотация: в статье рассмотрена дефиниция термина «достаточность банковского капитала». Проанализирована методология оценки и составляющие собственного банковского капитала. Подробно описаны базельские стандарты по оценке достаточности капитала с выявлением сильных и слабых сторон и оценка капитала российскими банками в современной банковской системе.

Ключевые слова: достаточность банковского капитала, коммерческий банк, Базель, норматив, методология, собственный капитал.

**LIMITATION AND MONITORING OF COMMERCIAL BANKING
ACTIVITIES**

Pudovkina O. E.,

PhD, Associate Professor,

Samara state university of economics

Syzran branch, Russia

Sharokhina S. V.,

PhD, Associate Professor,

Samara state university of economics

Annotation: in the article the definition of the term "sufficiency of bank capital" is considered. The estimation methodology and components of own bank capital are analyzed. Basel standards on assessing capital adequacy with the identification of strengths and weaknesses and capital assessment by Russian banks in the modern banking system are described in detail.

Key words: sufficiency of bank capital, commercial bank, Basel, standard, methodology, equity.

В современных условиях одним из системообразующих факторов банковской деятельности является понятие достаточности капитала.

Термин достаточности отражает общую оценку надежности коммерческого банка. Существует ряд факторов, которые обуславливают требования по увеличению банковского капитала:

- рыночная стоимость активов у банков более изменчива, чем у торговых и промышленных компаний, так как она меняется в связи с изменением процентных ставок, ухудшением кредитоспособности заемщиков;
- банк должен располагать «подушкой» безопасности в случае массового оттока ресурсов банка.

Оценка достаточности собственного капитала стала применяться коммерческими банками многих стран. В российской банковской практике норматив достаточности стал применяться в конце 90-х годов XX века наряду с нормативами ликвидности и кредитного риска[1].

Методология оценки банковского капитала была предметом обсуждения со второй половины 80-х годов Базельским комитетом Банка международных расчетов. В 1993 году вступило в силу Соглашение о международной унификации расчета капитала стандартам капитала (Базель I), которое ввело коэффициент Кука – норматив достаточности капитала, который первоначально использовали международные банки. Этот коэффициент

устанавливал минимальное соотношение между капиталом и его балансовыми и забалансовыми активами, которые взвешивались по степени риска. Такой подход стимулировал вложения банка в активы с низким уровнем риска.

Согласно Базелю I (1988 г.) применялись следующие допущения при расчете собственного капитала[1]:

- капитал банка должен составлять не менее 8% активов, взвешенных с учетом риска;
- капитал банка определяется двумя уровнями: основным и дополнительным;
- в расчет принимается только кредитный риск;
- взвешивание активов по кредитному риску производится по фиксированной шкале.

Для расчета достаточности капитал разделяется на капитал I уровня (основной) и капитал II уровня (дополнительный) (табл.1) [1].

Таблица 1

Составляющие банковского капитала

Составляющие капитала	Характеристика
Капитал I уровня	<p>Включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> — обыкновенные акции, — бессрочные привилегированные акции, резервный капитал, — нераспределенную прибыль прошлых лет и текущего года, которая подтверждена аудиторами. <p>Уменьшается на:</p> <ul style="list-style-type: none"> — сумму нематериальных активов (по остаточной стоимости), — собственные акции, выкупленные у участников банка, — непокрытые убытки предшествующего периода и текущего года.
Капитал II уровня	<p>Включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> — резервы на общие потери по активным операциям; — прирост стоимости имущества; — кумулятивные, срочные и привилегированные акции; — субординированный долг.

Ни одна из форм капитала II уровня не может превышать 50% основного капитала и регулируются сторонами, которые подписали Базельское соглашение.

Норматив достаточности капитала – коэффициент Кука устанавливал минимальное соотношение капитала с его балансовыми и забалансовыми активами, взвешенными по степени риска.

$$\text{КДК} = \frac{K_1 + K_2}{A_p} \geq 8\%$$

где:

K1-капитал первого уровня;

K2- капитал второго уровня;

A_p – активы, взвешенные по уровню риска.

Для определения активов, взвешенных с учетом риска, активы банка подразделяются на группы (табл.2).

Таблица 2

Взвешивание активов по риску для определения достаточности капитала

Группа активов	Комментарии	% риска
I-группа	Включает: — кассовая наличность, — обязательства правительства не более 90 дней	0%
II-группа	Включает: — обязательства правительства более 90 дней; — гарантии правительства	10%
III-группа	Включает: — претензии к депозитным учреждениям внутри страны; — банковские гарантии; — кассовые активы в процессе инкассации.	20%
IV-группа	Включает: — обязательства региональных органов власти; — обязательства, обеспеченные закладными под жилье дома	50%
V-группа	Включает: — все виды ссуд юридических и физических лиц	100%

Можно выявить как сильные, так и слабые стороны подхода по оценке капитала на основании Базель I (табл.3).

Таблица 3

Сильные и слабые стороны оценки капитала по Базелю I

Сильные стороны	Слабые стороны
— Простота расчета	— Отсутствие гибкости в оценках рисков обязательств корпоративных заемщиков
— Универсальность (может быть применен к любым банкам и небанковским финансовым институтам)	— Минимальный размер капитала, требуемый органом может значительно отличаться от экономического капитала, который определяется банком по внутренним методикам

В 2000 году Базельский комитет одобрил новую систему оценки достаточности капитала (Базель II). Новое соглашение предусматривало три положения, которые предусматривали обеспечение усиления значимости капитала банка в его финансовой устойчивости. Для расчета достаточности капитала применялись три категории риска: кредитный, рыночный и операционный [2].

Операционный риск определяется как риск возникновения убытка в результате ошибочных действий сотрудников или внутренних процессов. Основные виды операционного риска:

- мошенничество со стороны сотрудников банка;
- мошенничество сотрудников банка;
- нарушение техники безопасности трудового законодательства;
- причинение вреда материальным активам;
- управление процессами в банке;
- системные сбои.

Для того, чтобы проанализировать операционный риск предусмотрены следующие мероприятия:

- Четкая идентификация риска
- Измерение риска

- Мониторинг риска
- Контроль за риском

Расчет рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

$$PP = P_p + \Phi_p + V_p + T_p$$

где:

- PP- процентный риск (на основе процентных ставок) ;
- Φ_p – фондовый риск (на основе цен акций, находящихся в торговом портфеле);
- V_p – валютный риск (на основе валютных курсов)
- T_p –товарный риск (на основании цен товаров, которые находятся как в банковском, так и торговом портфелях)

Новый стандарт Базель III, действующий с 1 января 2013 года ужесточил требования к структуре собственного капитала и уровню достаточности, он разделяет капитал I уровня (основной капитал) на базовый и дополнительный.

Таким образом, собственный капитал играет существенную роль в оценке деятельности коммерческого банка, понятие достаточности капитала оценивает насколько банк располагает «подушкой» безопасности для погашения задолженности перед вкладчиками и кредиторами. Банк международных расчетов постоянно совершенствует методику оценки собственных средств, внедряя стандарты от Базеля I до Базеля III, внедряя в нормативы оценки достаточности собственных средств не только влияние кредитных рисков, но и операционных и рыночных

Библиографический список:

1. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие/кол.авторов; под ред. О.И. Лаврушина.- 3-изд., перераб. и доп.-М.:КНОРУС, 2009.-352 с.
2. Внедрение стандартов Базеля II/Базеля III в России. [Электронный ресурс].- Режим доступа:
<http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-Russia-Rus/%24FILE/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf>

3. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/

4. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70224376/>

5. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/