

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

*Манатилова Ф.Б., студентка 5 курса
специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Алиев О.М., к.э.н., доцент кафедры
«Аудит, экономический анализ и статистика»
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
e-mail: f_manatilova@mail.ru
Россия, Махачкала*

Развитие банковской системы и определение приоритетных направлений деятельности коммерческих банков является одними из ключевых проблем современного экономического развития общества.

В современных условиях политика Центрального банка России направлена на укрупнение позиций коммерческих банков, что связано не только со вступлением России в ВТО, но и с переходом коммерческих банков с 1 января 2004 года на международные стандарты финансовой отчетности. В связи с этим большинству российских банков необходимо увеличить размер своего собственного капитала, не только из-за предъявляемых со стороны Банка России требований, но и для того чтобы стать конкурентоспособными на мировом рынке.

Для определения размера капитала достаточного для эффективного функционирования банка необходимо провести анализ достаточности собственного капитала в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых коммерческими банками рисков.

Существует различные методы анализа показателей достаточности собственного капитала банка: от простого соотношения капитала банка и суммы всех активов или обязательств, расчета коэффициента "свободного" капитала до соотношения капитала банка с активами, взвешенными с учетом риска потери части их стоимости. Все эти показатели, исходя из методики их

расчета, могут быть объединены в две основные группы: отношение капитала к общим депозитам (вкладам); отношение капитала к активам (различной группировки и оценки).

Основной методикой анализа достаточности собственного капитала банка является Базельская методика. Она была разработана Базельским Комитетом по банковскому надзору в 1988 г. и до сих пор в нее вносятся различные дополнения и изменения. С 2004 года и по настоящее время действует Базель II, основными особенностями которого является использование инструментов снижения кредитных рисков, всестороннее раскрытие информации и методологии банками и т.д.

Структура Базеля II представлена 3 компонентами:

1. Расчет минимальных требований к собственному капиталу, который предполагает расчет общих минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски. Отношение капитала к активам исчисляется с использованием определения регулятивного капитала и взвешенных по риску активов. Отношение совокупного капитала к активам не должно быть ниже 8%. Капитал второго уровня не должен превышать 100% капитала первого уровня.

2. Надзорный процесс, который представляет собой основные принципы надзорного процесса, управления рисками, а также прозрачности отчетности перед органами банковского надзора, разработанные Комитетом в применении к банковским рискам.

3. Рыночная дисциплина, которая дополняет минимальные требования к капиталу и надзорный процесс. Комитет стремится стимулировать рыночную дисциплину путем разработки комплекса требований о раскрытии информации, которые позволят участникам рынка оценить основные данные о сфере деятельности, капитале, степени рисков, процессах оценки риска, о достаточности капитала банковского учреждения.

Общий норматив достаточности собственного капитала коммерческого банка по «Базелю II» рассчитывается по формуле:

$$\frac{\text{Капитал I уровня} + \text{Капитал II уровня (без общих резервов)} + \text{Общие резервы по СП} + \text{Резервы по ПБР} - \text{Ожид. потери по ПБР}}{\text{Взвеш. по риску активы по СП} + \text{Взвеш. по риску активы по ПБР} \times 1,06 + 12,5 \times (\text{Рыночный риск} + \text{Операционный риск})} \geq 8\%$$

В свою очередь российская расчета достаточности собственного капитала банка имеет существенные отличия от рекомендаций Базельского комитета. Эти отличия заключаются в следующем:

- 1) в состав собственного капитала банка включается вся прибыль прошлого и текущего года без учета целевого назначения, что в свою очередь приводит к завышению суммы капитала;
- 2) при расчете активов, взвешенных по степени риска, уменьшены коэффициенты риска по корпоративным ценным бумагам. Данное положение сохраняется и в настоящее время.

В свою очередь, общий норматив достаточности капитала согласно требованиям ЦБ РФ рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\text{Основной капитал} + \text{Дополнительный капитал}}{\text{Взвеш. по риску активы по УСП} + 10 \times \text{Операционный риск} + 12,5 \times (\text{Процентный риск} + \text{Фондовый риск}) + \text{Валютный риск}} \geq 10\%$$

где УСП – упрощенный стандартный подход

Еще до конца не внедренный Базель II дополнен положениями, сформировавшими Базель III, утвержденный в 2010—2011 гг., который во многом развивает положения предыдущего документа. Как показывает практика, многие предложения, сформулированные в период кризиса, на проверку оказываются не до конца продуманными, а нередко и чреваты негативными побочными эффектами. Вместе с тем ещё многие банки не справились не только со стандартами Базеля-2, но и даже с переходом на между- народную систему финансовой отчетности. Лишь те банки, бумаги которых сейчас представлены на биржах, а именно Сбербанк, ВТБ и ряд других банков удовлетворяют требованиям Базеля-3. Основные принципы Базеля-3 представляет собой симбиоз передовых способов оценки рисков

(кредитного, рыночного и операционного) и создания соответствующего капитала, содержательного надзора и рыночной дисциплины.

Основным положением Базеля-3 является ужесточение требований к форме капитала первого уровня, который включает только обыкновенные акции и нераспределенную прибыль. Капитал первого уровня должен быть увеличен с нынешних (требования Базеля-2) 4 до 6 % активов, взвешенных по риску. Акционерный капитал вместе с нераспределенной прибылью должен быть также увеличен — с 2 % активов, взвешенных по риску, до 4,5 %. Предусматриваются увеличение запасов капитала сверх регулятивного минимума, введение показателя оценки достаточности капитала (соотношение капитала и совокупных активов за вычетом резервов и без учета обеспечения), а также показателей краткосрочной (до 30 дней) и долгосрочной (до одного года) ликвидности. С одной стороны, предложенные в регламенте Базеля-3 требования выглядят весьма жесткими — их исполнение поставит большинство банков в непростое положение. С другой, срок, установленный для приведения положения в банках в соответствие, достаточно продолжительный, банки смогут нарастить капитал безболезненно или почти безболезненно.

Рассмотрев Базельскую методику анализа капитала можно выделить основные достоинства, которые заключаются в следующем:

- характеризует "реальный" существующий капитал;
- способствует пересмотру стратегии банков и отказу от чрезмерного наращивания кредитов при минимальном капитале, отдавая предпочтение не объему кредитного портфеля, а его качеству;
- способствует увеличению безрисковой деятельности банка;
- поощряет правительство уменьшать регламентацию деятельности банков, поскольку в ней проявляется больше элементов саморегулирования;
- дает возможность учитывать риски по забалансовым обязательствам;
- позволяет сравнивать банки разных стран.

Но вместе с тем данная методика имеет ряд недостатков:

-отсутствие достаточной четкости в определении составных элементов капитала по уровням, что позволяет смягчить требования к капиталу со стороны центральных банков;

-недостаточно подробная дифференциация активов по степени риска и занижение требований к резервам по отдельным видам операций.

Несмотря на некоторые недостатки Базельской методики, именно на нее опираются практически все центральные банки при составлении собственной методики оценки капитала и его достаточности. Базельский подход в настоящее время активно внедряется в российскую практику на добровольной основе, переход к которой намечен с 2012 по 2019 гг.

Список литературы:

1.Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 №395-1(действующая редакция от 04.11.2014)

2.Жиляков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб.пособие / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012. – 368 с.

3.Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб.пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с.