

Банковская система

К ВОПРОСУ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Л.И. УШВИЦКИЙ,

доктор экономических наук, профессор

А.В. МАЛЕЕВА,

кандидат экономических наук, доцент

Северо-Кавказского государственного технического университета

В.В. МАНУЙЛЕНКО,

старший преподаватель

Северо-Кавказского гуманитарно-технического института

Достаточные собственные средства (капитал) поддерживают устойчивость банковской системы в целом, и коммерческих банков в частности. Общую оценку надежности коммерческого банка, степень его подверженности риску отражают показатели достаточности, определяющие содержание методик оценки, которые как в международной, так и российской банковской практике определяются неоднозначно.

Несмотря на то, что российский подход к оценке достаточности собственных средств (капитала) использует рекомендации документа «Международное сближение методов измерения и стандартов капитала» (Базельское соглашение I), он существенно отличается от него (см. рисунок), тогда как интеграция российской банковской системы в мировое сообщество обуславливает необходимость максимально привести оценку к его требованиям, весьма актуальна проблема сближения российской методики с требованиями документа «Международная конвергенция измерения капитала» и стандартов капитала (Базельское соглашение II), с учетом региональных особенностей функционирования банковской системы.

Разработка рекомендаций по совершенствованию методики оценки достаточности собственных средств (капитала), исходя из наиболее полного

сближения российской практики с Базельским соглашением II, по мнению авторов, должна включать:

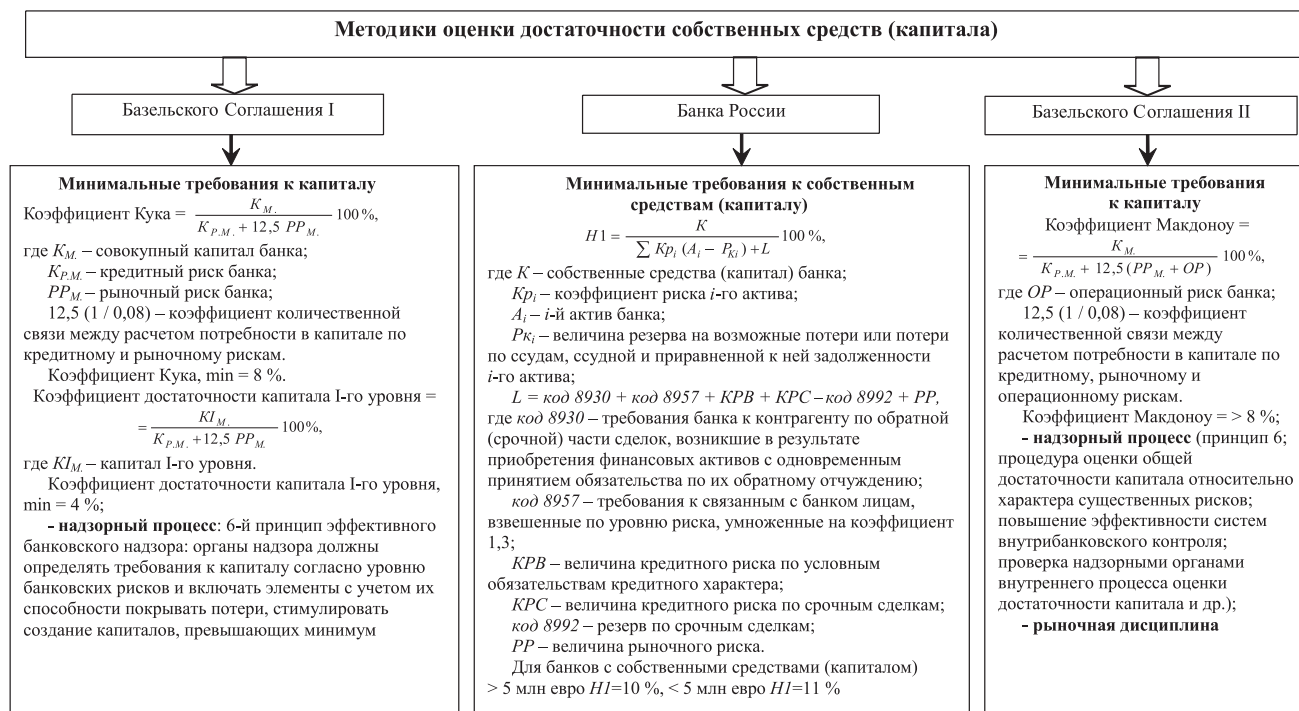
1. Введение дополнительных мер в оценку фактического состояния рискованности активов, приспособленных к условиям функционирования российских банков.

Базельским соглашением II предусматривается дифференциация условий кредитования в зависимости от определенных категорий заемщиков. Так, кредитам, выданным физическим лицам и малым предприятиям, не превышающим абсолютной величины в 1 млн евро, при условии, что они входят в портфель розничных активов банка, присваивается коэффициент риска 75 %, вместо существующего — 100 %.

Для включения в регулятивный розничный портфель они должны отвечать следующим критериям:

— *направленности* — требование приходится на физическое лицо, группу лиц или малое предприятие;

— *продукта* — требование имеет одну из следующих форм: револьверные (возобновляемые) кредиты и кредитные линии (включая кредитные карты и овердрафты), срочные кредиты физическим лицам и аренда (например, потребительские кредиты, автомобильные кредиты и аренда, ссуды студентам на образовательные нужды, личные кре-



Методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка

днты), кредиты и обязательства по кредитованию малого бизнеса;

– *дробности* – органы надзора должны убедиться в том, что регулятивный розничный портфель диверсифицирован до такой степени, что это снижает риски портфеля;

– *низкая стоимость индивидуальных требований* – консолидированные розничные требования к одному контрагенту не могут превышать 1 млн евро.

При оценке критерия дробности просроченные розничные кредиты исключаются из общего регулятивного розничного портфеля. Национальным регулирующим органам разрешается, исходя из опыта дефолтов, по мере необходимости увеличивать эти требования. Предусматриваются определение вероятности дефолта, установление лимита консолидированного риска на одного контрагента, который должен составлять не более 0,2 % общего регулятивного розничного портфеля¹.

По положению ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» выделяются счета:

454 «Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям»;

¹ Базельский комитет по банковскому надзору. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала. – М.: Банк международных расчетов, 2004.

455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам» [5].

Из классификации активов 5-й группы риска видно, что в региональных банках кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей занимает существенный удельный вес (табл. 1). У ОАО «Ставропольпромстройбанк» и ОАО «Евроситибанк» наибольшие потери отмечаются по кредитам, предоставленным предприятиям и организациям, в ООО КБ «Ипатовский» доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей – в пределах допустимой нормы.

Достаточность собственных средств (капитала) с присвоением категории «кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям» 75%-ного риска определяется по формуле:

$$A_{5б.ск} = A_{5б} - K_{ф.у.} + 0,75 K_{ф.у.}, \quad (1)$$

где $A_{5б}$ – величина активов 5-й группы риска;

$A_{5б.ск}$ – величина активов 5-й группы риска, скорректированная на кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

$K_{ф.у.}$ – величина кредитов, предоставленных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Расчет приводится по ОАО «Евроситибанк»:

$$A_{5б.ск} = 362\,554 - 76\,160 + 0,75 \cdot 76\,160 = 343\,514 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 1

Классификация активов 5-й группы риска в зависимости от определенных категорий заемщиков

Показатели	ОАО «Ставропольпромстройбанк»				ОАО «Евроситибанк»				ООО КБ «Ипатовский»			
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, %	Доходность, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, %	Доходность, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, %	Доходность, %
1. Активы 5-й группы риска:	1 012 110	100,0	—	—	362 554	100,0	—	—	6 697	100,0	—	—
1.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	163 485	16,3	0,05	18,6	76 160	21,0	—	16,1	5 564	83,1	4,9	26,2
1.2. Кредиты, предоставленные предприятиям и организациям	691 438	68,3	—	14,3	198 318	54,7	0,6	13,9	0	0	—	—
1.3. Кредиты, предоставленные банкам	113 883	11,3	—	3,3	25 416	7,0	—	3,6	0	0	—	—
1.4. Прочие активы	43 304	4,3	—	—	62 660	17,3	—	—	1 133	16,9	—	—

Источник: рассчитано по данным финансовой отчетности коммерческих банков.

Таблица 2

Сравнение величины активов 5-й группы риска региональных банков

Наименование коммерческого банка	Активы до изменений, тыс. руб.	Активы после изменений, тыс. руб.	Относительное отклонение, %
1. ОАО «Ставропольпромстройбанк»	1 012 110	971 239	— 4,0
2. ОАО «Евроситибанк»	362 554	343 514	— 5,3
3. ООО КБ «Ипатовский»	6 697	5 306	— 20,8

Источник: рассчитано по данным финансовой отчетности коммерческих банков.

В итоге уменьшается стоимость активов 5-й группы (табл. 2).

В расчет HI указанные кредиты включаются за вычетом созданных под них резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню 75 %-ного риска. Просроченная задолженность не учитывается, поскольку собственные средства (капитал), согласно инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и Базельскому соглашению I, предназначены для покрытия непредвиденных рисков, а под уже идентифицированные и ожидаемые потери создаются резервы².

В результате формула расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) примет вид:

$$HI_B = K / (SUM K_{p_i} (A_i - P_{K_i}) + 0,75(K_{ф.у} - P_{ф.у}) + код 8930 + код 8957 + KPB + KPC - код 8992 + PP) 100 \%, \quad (2)$$

где $K_{ф.у}$ — величина кредитов, предоставленных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.;

$P_{ф.у}$ — величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности под кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.

Расчет по ОАО «Евроситибанк»:

$$HI_B = 101\,752 / (293\,374,2 + 54\,081 + 0 + 122 + 7\,668 + 0 - 0 + 4\,347) 100 \% = 101\,752 / 359\,592,2 \times 100 \% = 28,3 \%$$

Результаты расчетов показывают, что полученные значения норматива достаточности собственных средств (капитала) превышают ранее рассчитанный норматив, наибольшее отмечается у ООО КБ «Ипатовский», поскольку он имеет значительную долю кредитов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а следовательно, применение к ним 75 %-ного коэффициента риска вместо 100 %-ного положительно повлияет на уровень капитализации. Таким образом, стимулируется авансирование в банковский оборот наиболее доходных активов (табл. 3).

² Кунец Ю. В. Базельский комитет по банковскому надзору: сборник документов и материалов / Ю. В. Кунец. — М.: ЦПП ЦБ РФ, 1997.

Таблица 3

Сравнение значений норматива достаточности собственных средств (капитала) региональных банков, %

Наименование коммерческого банка	Н1 по методике Банка России	Н1 с учетом рекомендаций
1. ОАО «Ставропольпромстройбанк»	16,4	16,9
2. ОАО «Евроситибанк»	26,9	28,3
3. ООО КБ «Ипатовский»	43,6	55,6

Источник: рассчитано по данным финансовой отчетности коммерческих банков.

Следует подчеркнуть, что значительное превышение величины собственных средств (капитала) минимального уровня повышает кредитоспособность банков и как следствие — их рейтинги, которые впоследствии могут стать основой оценки достаточности собственных средств (капитала).

Базельским соглашением II для оценки риска розничных требований рекомендуются рейтинговые системы, ориентирующиеся как на риск заемщика, так и на операционный риск, по каждому требованию определяются и предоставляются количественные характеристики дефолта. Дефолт считается произошедшим, если должник:

— не в состоянии полностью погасить свои кредитные обязательства перед банковской группой без принятия банком таких мер, как реализация обеспечения;

— более чем на 90 дней просрочено погашение любых существенных кредитных обязательств перед банковской группой.

Необходимо отметить, что применяются конкретные рейтинговые определения, процедуры и критерии распределения требований по категориям рейтинговой системы, которые должны быть убедительными, ясными и дифференцировать рационально риски. Для учета всей существенной информации и ее надлежащего использования предлагается профессиональное суждение³.

В российских коммерческих банках основой построения внутреннего кредитного рейтинга является введенный с 2004 г. положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» порядок резервирования ссудной и приравненной к ней задолженности. Расчетную норму резервирования определяет финансовое положение заемщика («хорошее», «среднее», «плохое») с учетом качества обслуживания долга, которое и может признаваться его внутренним кредитным рейтингом. Политика резервирования

и используемые нормы должны быть обоснованы и подкреплены профессиональным суждением.

В целях повышения качества оценки кредитоспособности заемщиков — физических лиц и индивидуальных предпринимателей — рекомендуется проводить балльную оценку их платежеспособности по следующему алгоритму:

$$P = DKT, \quad (3)$$

где P — показатель платежеспособности заемщика;

D — среднемесячный доход заемщика за последние 12 мес. за вычетом текущих и обязательных платежей (налоговых выплат, ежемесячных платежей по заключенным кредитным договорам и договорам поручительства);

K — поправочный коэффициент, устанавливается каждым банком самостоятельно в зависимости от величины среднемесячного дохода;

T — срок кредитования (в мес.).

Если $P \geq F$, финансовое положение заемщика считается хорошим;

$0,5 F < P < F$ — среднее;

$P < 0,5 F$ — плохое,

где F — сумма основного долга по кредиту.

Критерии определения финансового положения заемщика-физического лица детализируются с учетом требований положения № 254-П. Финансовое положение заемщика признается хорошим, если в течение последних 180 календарных дней имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентов от 1 до 30 дней включительно.

Среднее — в течение последних 180 календарных дней более одного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентов от 1 до 30 дней включительно, но не более 60 дней суммарно.

Неудовлетворительное — в течение последних 180 календарных дней более одного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентов от 31 до 60 дней включительно, неоднократные задержки платежей и общая продолжительность просроченной задолженности составляют свыше 60 дней.

Дефолт считается наступившим, если заемщик-физическое лицо более чем на 60 дней про-

³ Базельский комитет по банковскому надзору. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала. — М.: Банк международных расчетов, 2004.

срочил погашение основной суммы или уплаты процентов и иных платежей, а также не возвращает этих кредитных обязательств. При наступлении чрезвычайных обстоятельств (возбуждение судебного процесса по банкротству заемщика, признание его банкротом по решению суда, неисполнение им обязательств перед другими кредиторами) факт наступления дефолта устанавливается вне зависимости от наличия просрочки погашения основного долга, уплаты процентов и иных платежей.

По мнению авторов, целесообразно определять не только вероятность дефолта, но и сумму убытков, которую он влечет за собой, или темп возмещения убытков.

Вместе с тем для повышения доходности банка необходимо отказаться от уменьшения основного капитала на часть, вложенную в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц (в том числе банков-нерезидентов), приобретенные для инвестирования (в случае, если принадлежащий банку пакет акций превышает 20 % уставного капитала организации-эмитента, зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета собственных средств (капитала) банка) (п. 2.2.6 положения ЦБ РФ от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»).

При этом следует иметь в виду, что введение предлагаемых изменений потребует внесения соответствующих поправок в инструкцию ЦБ РФ № 110-И, к которым должны предъявляться следующие требования:

- четкие и понятийные формулировки, исключающие возможность неоднозначного толкования;

- непротиворечивость по отношению к ранее принятым нормативным актам.

Проведение гибкой оценки балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска, приспособленной к современным условиям функционирования банков, обеспечат качественный рост собственных средств (капитала) региональных банков.

2. Проведение внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) в целях усиления надзорной составляющей и приближения ее к международным стандартам рекомендуется.

Методика внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) предусматривает:

- применение приемов инфлирования к уставному капиталу и эмиссионному доходу;
- расчет общей достаточности собственных средств (капитала) относительно риска несбалансированной ликвидности;
- определение коэффициента покрытия по обязательствам.

Метод инфлирования заключается в корректировании уставного капитала и эмиссионного дохода на прогнозируемый социологическими и правительственными органами индекс инфлирования, т.е. используются приемы рыночной оценки (29-й стандарт МСФО «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Особую актуальность эта оценка приобретает в условиях повышения уровня рыночной дисциплины.

Инфлирование величины уставного капитала и эмиссионного дохода (K_u) осуществляется по формуле:

$$K_u = (УК + ЭД) I_{инфл}, \quad (4)$$

где ЭД – эмиссионный доход банка, тыс. руб.;

$I_{инфл}$ – индекс инфлирования (по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Ставропольскому краю).

Расчет по ОАО «Евроситибанк»:

$$K_u = (40\,224 + 44) 1,139 = 45\,865 \text{ тыс. руб.}$$

Для определения степени влияния уровня инфляции на собственные средства (капитал) рассчитывается величина монетарных убытков от инфляционного обесценения уставного капитала и эмиссионного дохода:

$$M_y = 45\,865 - 40\,268 = -5\,597 \text{ тыс. руб.}$$

Результаты расчетов свидетельствуют, что МСФО существенно влияют на величину собственных средств (капитала) (табл. 4).

Проведение оценки собственных средств (капитала) с использованием приемов инфлирова-

Таблица 4

Сравнение величины собственных средств (капитала) региональных банков, тыс. руб.

Наименование коммерческого банка	Собственные средства (капитал) по действующей методике	Инфлированные собственные средства (капитал)	Монетарные убытки
1. ОАО «Ставропольпромстройбанк»	192 825	198 967	– 6 142
2. ОАО «Евроситибанк»	101 752	107 349	– 5 597
3. ООО КБ «Ипатовский»	2 790	3 008	– 218

Источник: рассчитано по данным финансовой отчетности коммерческих банков.

Таблица 5

Значения показателя *GAP-ликвидности* региональных банков, ед.

Наименование коммерческого банка	01.01. 2001	01.01. 2002	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005
1. ОАО «Ставропольпромстройбанк»	1,808	1,872	1,596	1,345	1,409
2. ОАО «Евроситибанк»	2,708	1,555	1,352	1,262	1,234
3. ООО КБ «Ипатовский»	4,369	5,368	3,923	2,925	3,715

Источник: рассчитано по данным финансовой отчетности коммерческих банков.

Таблица 6

Значения коэффициентов внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) региональных банков, %

Наименование коммерческого банка	Общая достаточность собственных средств (капитала)	Коэффициент покрытия по обязательствам
1. ОАО «Ставропольпромстройбанк»	10,9	8,7
2. ОАО «Евроситибанк»	22,7	26,7
3. ООО КБ «Ипатовский»	14,8	42,1

Источник: рассчитано по данным финансовой отчетности коммерческих банков.

ния повысит ее адекватность для всех участников рынка. У пользователей и инвесторов, включая вкладчиков, появится возможность оценить надежность банка, а сам банк сможет учесть реальную защищенность от риска банкротства.

По оценке общей достаточности собственных средств (капитала) можно определить их чувствительность к существенным для банка рискам. В региональных банках на состояние собственных средств (капитала) отрицательное влияние оказывает *риск несбалансированной ликвидности*.

Для определения общей достаточности собственных средств (капитала) рекомендуется следующая формула:

$$DK_o = K_{ск} / A_{р. ск} R, \quad (5)$$

где $K_{ск}$ — инфлированная величина собственных средств (капитала), тыс. руб.;

$A_{р. ск}$ — активы, взвешенные по уровню риска с учетом корректировки на кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.;

R — поправочный коэффициент, выражающий влияние риска несбалансированной ликвидности.

Учитывая, что измерителем степени риска несбалансированной ликвидности является введенный *показатель GAP-ликвидности* (табл. 5), поправочным коэффициентом может быть относительное отклонение от среднего риска:

$$R = \overline{GAP} / GAP^{np}, \quad (6)$$

где GAP — значение показателя *GAP-ликвидности* в предыдущем году;

$\overline{GAP}$ — среднее значение показателя *GAP*, рассчитанное по средней арифметической простой, т. е.:

$$\overline{GAP} = \sum_{i=1}^n GAP_i / n, \quad (7)$$

где GAP_i — значение *GAP-ликвидности* в i -м году;
 n — число лет.

Расчет по ОАО «Евроситибанк»:

$$\overline{GAP} = (2,708 + 1,555 + 1,352 + 1,262 + 1,234) / 5 = 1,622,$$

$$R = 1,622 / 1,234 = 1,314,$$

$$DK_o = 107349 / (359592,2 \cdot 1,314) 100\% = 22,7\%.$$

Результаты расчетов показывают, что риск несбалансированной ликвидности в большей степени отрицательно влияет на достаточность собственных средств (капитала) ООО КБ «Ипатовский» (табл. 6).

Базельским соглашением II разрешается национальным органам надзора для ограничения возможности самофинансирования банка за счет заемного капитала вводить дополнительные показатели достаточности капитала⁴. Таким показателем может стать коэффициент покрытия по обязательствам и определяется он по формуле:

$$K_{no} = K_{ск} / O_o, \quad (8)$$

где O_o — обязательства банка.

Допустимым принято считать значение этого коэффициента 10 – 30 %.

Расчет по ОАО «Евроситибанк»:

$$K_{no} = 107\,349 / 402\,171 \cdot 100\% = 26,7\%.$$

Итак, определены показатели внутрибанковской оценки достаточности собственных средств (капитала), дополняющие *H1* и отвечающие требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Предполагается осуществление единого контроля за соблюдением *H1* и внутренней оценкой достаточности собственных средств (капитала),

⁴ Базельский комитет по банковскому надзору. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала. — М.: Банк международных расчетов, 2004.

что повысит эффективность надзорного процесса. Порядок внутрибанковской оценки достаточности собственных средств (капитала) рекомендуется устанавливать во внутренних документах коммерческих банков.

Таким образом, надзор в области достаточности собственных средств (капитала) приобретает риск-ориентированный характер, учитывающий индивидуальные особенности деятельности каждого банка, что в свою очередь повышает адекватность оценки их достаточности.

Одновременно следует внедрять третий компонент оценки — рыночную дисциплину, поскольку надлежащее раскрытие информации позволит «поставить банк» под контроль не только надзорного органа, но и рынка в целом, что облегчит доступ к рынку капитала и сделает банки более инвестиционно привлекательными как для акционеров, так и инвесторов.

Банки обязаны устанавливать требования к раскрытию информации, применимые к ним, согласно концепции о ее существенности. На необходимость повышения транспарентности деятельности банков указывается и в заявлении Правительства РФ и ЦБ РФ от 05.04.2005 № 983 п-П13 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

В целях повышения транспарентности структуры собственности и реальных владельцев банков Банку России рекомендуется разработать методические положения для территориальных учреждений о порядке получения необходимой информации, формах ее анализа и документирования, а также о взаимодействии территориальных учреждений при необходимости обменом указанной информацией.

Кроме того, в российской методике оценки достаточности собственных средств (капитала) необходимо устранить следующие методологические недостатки:

— исключить ценные бумаги из торгового портфеля, по которому рассчитывается «процентный» или «фондовый» риски из расчета активов,

взвешенных по уровню кредитного риска, для исключения двойного счета;

— скорректировать коэффициенты в формулах (9) и (10) в целях установления количественной связи между расчетом потребности в собственных средствах (капитале) по кредитному и рыночному рискам из-за повышения критериального значения норматива их достаточности (согласно заявлению Правительства РФ и ЦБ РФ № 983 п-П13, начиная с 01.01.2007 норматив достаточности собственных средств (капитала) для всех банков независимо от величины собственных средств (капитала) составит 10 %).

$$PP = 12,5(PP + \Phi P + BP), \quad (9)$$

где PP — совокупный размер рыночных рисков, рассчитанный в соответствии с положением ЦБ РФ от 24.09.1999 № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков»;

PP — размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (процентный риск);

ΦP — размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (фондовый риск);

BP — размер рыночного риска по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).

$$BP = HB_{овн} 8\%, \quad (10)$$

где $HB_{овн}$ — суммарная величина длинных и коротких открытых позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах.

$$PP = 10,0(PP + \Phi P + BP); \quad (11)$$

$$BP = HB_{овн} 10\%. \quad (12)$$

Совершенствование методики оценки достаточности собственных средств (капитала) с поэтапным использованием требований Базельского комитета по банковскому надзору будет способствовать росту устойчивости и усилению позитивного влияния банковской системы на экономику России.