

ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КАПИТАЛА И ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (БАЗЕЛЬ 3) В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РОССИИ

APPLICATION OF INTERNATIONAL RULES TO ENSURE CAPITAL AND LIQUIDITY RATIOS (BASEL 3) IN COMMERCIAL BANKS IN RUSSIA

O. Markova

Annotation

This article discusses the issues of financial stability of credit institutions on the basis of introduction of risk-based approach of doing business, the application of international requirements in the areas of capital and liquidity ratios (Basel 3) the development of standards of banking.

Keywords: financial stability, capital, risk-based approach, liquidity.

Маркова Ольга Михайловна

К.э.н., доцент, каф.

"Банки и банковский менеджмент",

Финансовый университет

при Правительстве РФ, Москва

Аннотация

В данной статье рассматриваются вопросы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций на основе внедрения риск-ориентированного подхода ведения бизнеса; применение международных требований в области обеспечения капитала и показателей ликвидности (Базель 3); разработке стандартов банковской деятельности.

Ключевые слова:

Финансовая устойчивость, капитал, риск-ориентированный подход, ликвидность.

В условиях усиления волатильности глобальных рынков возникает серьезная потребность в улучшении показателей финансовой устойчивости кредитных организаций. Рост насыщенности долгами, ужесточение регулятивных издержек, усиление дефицита капиталов усугубляют возможности обеспечения стабильной работы банков и требуют разработки комплекса мер, направленных на достижение устойчивых темпов роста ключевых финансовых показателей, повышение конкурентоспособности бизнеса, эффективное использование ресурсов. В свою очередь, чрезмерное регулирование рисков сокращает денежное предложение и отрицательно влияет на экономический рост.

Основными направлениями повышения финансовой устойчивости кредитных организаций должны стать: внедрение риск-ориентированных подходов ведения бизнеса; применение международных требований в области обеспечения капитала и показателей ликвидности (Базель 3); разработка стандартов банковской деятельности; соблюдение банковского законодательства.

Риск-ориентированный подход к управлению банками представляет собой организацию работы по снижению степени риска, связанную с получением доходов в ситуации неопределенности. Целью риск-ориентирован-

ного подхода является достижение наибольшей прибыли при оптимальном, допустимом соотношении величины прибыли и предпринимательских рисков. Наиболее распространенными методами управления рисками являются: диверсификация деятельности, совершенствование маркетинговых исследований рынка банковских продуктов, страхование рисков, совершенствование управления персоналом и материальное стимулирование работников, защита информации о деятельности, коммерческая и банковская тайна и др.

В России создается и внедряется в практику комплексная методология риск-ориентированного подхода по уменьшению разнообразных видов риска, сопровождающих финансовую деятельность банков, которая основана на оптимальном соотношении трех важнейших показателей эффективность – затратность – риск с учетом многочисленных целей и критериев качества.

Ключевыми признаками риск-ориентированного подхода являются: установление регламента деятельности банков по управлению рисками; коллегиальный подход к решению проблем в сфере риск-менеджмента; регулярность контроля за процессами в области риск-менеджмента; наличие у риск-менеджеров права голоса при принятии решений; необходимость организацион-

ной обособленности риск-менеджмента; обязательность подчинения риск-менеджмента напрямую руководителю банков.

Следует отметить, что системы банковского риск-ориентированного подхода (риск-менеджмента) являются достаточно проработанными и технологичными на российском финансовом рынке. Данное обстоятельство обуславливается тем, что национальное законодательство в области банков жестко регламентируется Банками России и другими органами регулирования. Коммерческие банки вынуждены в обязательном порядке внедрять в практику современные регулятивные требования и процессы оценки принимаемых на себя рисков, чтобы во взаимоотношениях с мегарегулятором избегать возникающих проблем и обеспечивать высокое качество своих активов.

Система риск-менеджмента находит применение в любом банке как на федеральном уровне, так и в небольших региональных банках. Федеральные банки, как правило, создают специальные департаменты по управлению рисками в различных сферах своей деятельности. В то же время более мелкие банки предпочитают для этих целей систему распределения полномочий сотрудников в рамках отделов, совершающих те или иные виды банковских операций. К формированию специальных обособленных структур по управлению банковскими рисками такие банки могут подвести ужесточающиеся требования мегарегулятора и различного рода рейтинговых агентств. В крупных банках данная система широко применяется под влиянием запросов миноритариев и менеджмента.

Системы риск-менеджмента банков должны учитывать новые обстоятельства воздействия внешней рыночной среды, а также изменения в регулировании, связанные с внутренними характеристиками их деятельности.

Во-первых, с 1 января 2014 г. российские банки перешли к оценке своей финансовой деятельности по стандартам Базеля 3. Указанный переход потребует от банков значительных финансовых вложений, которые смогут окупиться только в достаточно крупных кредитных институтах.

Во-вторых, снижение доходности корпоративного кредитования побудило банки более активно осуществлять розничное кредитование, в то время как значительная часть качественных розничных заемщиков была уже в значительной степени закредитована. Под давлением указанных обстоятельств серьезно ослабевают требования банков к оценке рисков заемщиков, что вынуждает банки кредитовать категории клиентов, имеющих более высокие риски невозврата кредитов.

Российские банки в значительно большей степени, нежели промышленные предприятия, подвержены риску резкого изменения стоимости активов, поскольку они зависят от финансового состояния и уровня кредитоспособности заемщиков-его клиентов, а также от качества привлекаемых банками источников ресурсной базы. Последняя также может быть крайне непостоянной в силу преобладания в ней краткосрочных обязательств, которые должны быть покрыты по первому требованию вкладчиков и кредиторов банков.

Рассмотрим проблемы оценки финансовой устойчивости и внедрения риск-ориентированного надзора в деятельности банков на примере ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк".

Анализ финансовой отчетности ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк" был представлен в **табл. 1**.

Из представленных данных видно, что банк значительно улучшил свои финансовые показатели и из убыточного банков (на 01.01.2014 г. чистая прибыль составляла – 18 643 тыс.руб.) стал прибыльным (на 01.06.2014 г. чистая прибыль составила 2 190 тыс.руб.), что позволило ему занять 592 место по России и 320 место в регионе. Активы –нетто увеличились по сравнению с 01.01.2013 г. с 894 178 тыс. руб. до 1 044 761 тыс.руб.(или на 150 583 тыс.руб.). Однако, по сравнению с 01.01.2014 г. активы нетто снизились с 1 067 410 тыс.руб. до 1 044 761 тыс.руб.(или на 22 649 тыс.руб.), что было связано со снижением сумм остатков на счетах юридических лиц и величиной кредитов, предоставленных предприятиям и организациям.

В качестве ключевых факторов, позитивно влияющих на уровень рейтинговой оценки банков, проведенной аналитиками "Эксперт РА" в сентябре 2013 г., являются высокий уровень достаточности капитала (Н1=30% на 01.09.13г.; Н1 = 31,3 % на 01.04.2014 г.) и сбалансированность активов и пассивов по срокам на горизонте свыше года (Н4=32,3% на 01.09.13; Н4 =16,98% на 01.04.2014 г.). По состоянию на 01.06.2014 капитал увеличился к показателю на 01.01.2013 с 215 876 тыс.руб. до 334 033 тыс. руб., или на 118 157 тыс. руб. или на 54,73%. Существенное увеличение капитала банков произошло в 1 квартале 2014 года, оно связано с привлечением субординированного займа в сумме 23,0 млн.руб.[1].

Наибольшее влияние на изменение финансового результата в отчетном периоде по сравнению с 01.01.2013 г. оказали следующие операции:

- ◆ рост процентных доходов на 3 056 тыс.руб. за счет повышения процентных ставок по кредитам;

Таблица 1.

Финансовые показатели ООО КБ "Евразиазиатский Инвестиционный банк"
за период с 01.01.2013 г. по 01.06.2014 г.

Место по России	Показатели	Сумма, тыс.руб.			Изменение 01.06.2014 г. по сравнению с 01.01.2013г.,		Изменение на 01.06.2014 г. по сравнению с 01.01.2014 г.	
		01.01.2013	01.01.2014	01.06.2014	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
694	Активы-нетто	894 178	1 067 410	1 044761	+ 150 583	+ 16,84	-22 649	- 2,12
592	Чистая прибыль	316	-18 643	2 190	+ 1 874	Увеличилась в 6,93 раза	+20 833	+111,74
597	Капитал	215 876	297 052	334 033	+118 157	+54,73	+ 36 981	+12,45
585	Кредитный портфель	611 149	697 246	819 306	+208 157	+36,06	+122 060	+ 1,18
787	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	1 532	0	0	- 1 532	- 100	0	0
539	Вклады физических лиц	403 129	206 264	453 199	+ 246 935	+ 119,72	+246 935	+119,72
557	Вложения в ценные бумаги	21 509	69 893	23 364	+1 855	+ 8,82	- 46 529	- 66,57
656	Кредиты физическим лицам	57 147	56 114	62 884	+ 5 737	+ 10,04	+6 770	+12,06
534	Кредиты предприятиям и организациям	554 002	641 132	564 220	+10 218	+ 1,84	-76 912	- 11,99
557	Средства предприятий и организаций	229 083	334 974	264 217	+35 134	+15,34	-70 757	-21,12
546	Привлеченные МБК	30 000	0	0	- 30 000	- 100,00	0	0
597	Выпущенные облигации и векселя	31 300	0	0	- 31 300	- 100,00	0	0
	Рентабельность активов-нетто,%	0,04	- 1,89	0,52	+ 0,47		+2,41	
	Рентабельность капитала	0,14	- 6,15	1, 62	+ 1,47		+ 7,77	

- ◆ рост процентных расходов на 4 291тыс.руб. в связи с увеличением средств клиентов, привлеченных во вклады;
- ◆ рост комиссионных доходов на 12 372тыс.руб. за счет роста количества операций и объемов предоставляемых банковских продуктов и услуг, а также за счет предложения новых продуктов и услуг;
- ◆ рост операционных расходов на 6 833тыс.руб. в связи с открытием региональных подразделений и увеличением штатной численности сотрудников;
- ◆ рост чистых расходов на 1 403тыс.руб. от переоценки иностранной валюты в связи с ростом курсов валют;
- ◆ снижение доходов от операций с иностранной валютой на 1 713тыс.руб.

Банк в первом квартале 2014 года осуществлял валютные операции в размере, не превышающем 10 млн. долларов в месяц.

Активы банка сосредоточены в Российской Федерации (в основном город Москва и Московская область), 99,9% обязательств сосредоточены в Российской Федерации.

В соответствии со структурой и объемами проводимых банками операций их основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск; риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск. Российские банки проводят взвешенную кредитную политику с учетом масштабов деятельности банков, своевременно актуализирует внутренние документы банков по вопросам управления кредитным риском, на регулярной основе проводит количественную и

качественную оценку кредитного риска, осуществляет многоуровневый контроль риска и информирует органы управления банков о состоянии уровня риска.

Динамика основных показателей ликвидности в отчетном периоде характеризовалась следующими данными, % (табл. 2).

Позитивно на рейтинг влияют хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам (доля ключевого источника фондирования – вклады физических лиц – составляет 39% валовых пассивов на 01.06.14) и высокое качество кредитного портфеля (на 01.06.14 просроченная задолженность и ссуды IV и V категории качества отсутствуют; доля пролонгированных ссуд составляет менее 1%; доля необеспеченных ссуд – около 6%). Поддержку рейтингу оказывает низкая вероятность крупных выплат в период действия рейтинговой оценки.

Основным фактором, оказывающим негативное влияние на рейтинговую оценку, выступали крайне низкие показатели рентабельности (Банк за 1 пг.2013 г. получил убыток до налогообложения в размере 9,1 млн. руб.; ROE=-6,6%; ROA=-1,8% в годовом выражении за 1 пг. 2013 г.). Давление на рентабельность оказывали значительные расходы на обеспечение деятельности, уровень которых за 1 пг. 2013 г. превысил 11% средних активов. Высокий уровень расходов отчасти обусловлен открытием филиала в г. Туле, привлечением дополнительного персонала и внедрением новых продуктов.

Как уже отмечалось, в 2014 году банк значительно сократил расходы, что позволило ему выйти на безубыточную деятельность и улучшить показатели рентабельности нетто-активов и рентабельности капитала.

Таблица 2.

Показатели ликвидности банков

Показатели	Нормативные значения, %	Фактические показатели		Изменения	
		01.04.2014 г.	01.04.2013 г.	Значений	Темпа роста
Мгновенная ликвидность Н2	15,0	86,02	75,70	+10,32	+13,6%
Текущая ликвидность Н3	50,0	98,41	63,00	+35,41	+56,2%
Долгосрочная ликвидность Н4	120,0	16,98	30,58	-13,60	-44,5%

В течение отчетного периода банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала и значению обязательных нормативов.

Таблица 3.

Показатели по капиталу банков

Показатель, %	Норматив	Фактические значения		Изменения	
		01.04.2014	01.04.2013	сумма	%
Капитал	180 000	334 067	312 351	21 716	6,9
Достаточность капитала Н1	10,0%	29,7%	31,3%	-1,6%	-5,1%

Так, на 01.06.2014 г. по сравнению с 01.01.2014 г. рентабельность нетто-активов повысилась с (-1,89% до 0,52 %, а рентабельность капитала с (-6,15 % до 1,62%).

В качестве негативных факторов, оказывающих влияние на рейтинг банков, являются узкая клиентская база в сегменте корпоративного кредитования, способствующая высокому уровню концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска, значительная доля ссуд заемщикам, занятым в сфере строительства и торговлей строительными материалами (около 50% активов на 01.06.14), и значительные колебания по счетам.

Важным направлением повышения финансовой устойчивости кредитных организаций и внедрения риск-ориентированного надзора должно стать применение международных требований в области обеспечения капитала и показателей ликвидности (Базель 3). Указанные международные требования предусматривают необходимость с помощью достаточно высокого уровня капитала и банковской ликвидности покрывать риски банкротств. Прямая зависимость между сложившейся в банке величиной капитала и возможностью принимать на себя определенную величину рисков предполагает, что размер капитала обуславливает так называемый рисковый профиль банков. Из этого следует важный принцип достаточности банковского капитала, согласно которому величина собственного капитала должна соответствовать размеру его активов исходя из предполагаемой степени риска последних.

Хотя в современных условиях во многих коммерческих банках России показатель достаточности капитала(норматив Н1) соответствует(и даже превышает 10% уровень), величина дополнительного капитала меньше основного, отсутствует капитал третьего уровня, достаточно низкий объем применяемых в банковской практике гибридных инструментов(например, бессрочных долговых обязательств). Исходя из этих обстоятельств при возросших уровнях банковских рисков в условиях современной стагнирующей экономики чрезвычайно важным

является адекватность капитала банков повышающимся угрозам банковского бизнеса и фактора доверия к банковской системе в целом.

Текущее состояние банков Европы и долговые проблемы в бюджете США свидетельствует о необходимости внедрения более жестких подходов к оценке стоимости капитала банков, величина которого была бы достаточной для покрытия убытков от рисковых активов, в том числе путем введения к базовым показателям оценки капитала дополнительного (регулятивного) капитала. Эти требования устанавливаются в нормативных показателях Базеля 3.

Реализация Базеля 3 требует сопряжена со многими проблемами: требуется масштабирование норматива достаточности базового капитала (более 5 % активов, взвешенных с учетом риска) для его соответствия Н1; отменяются ограничения на величину дополнительного капитала; необходимо адаптировать триггеры для списания/конвертации элементов капитала; вводятся буферы капитала, что потребует поправок в законодательство. Кроме того, наряду с используемым в практике российских банков показателя достаточности капитала с учетом риска активов Н1 по Инструкции Банков России № 139-И от 03.12.2012 г. "Об обязательных нормативах банков", вводятся:

- ◆ показатель финансового рычага (Письмо Банков России № 142-Т от 30.07.2013 г. "О расчете показателя финансового рычага"), который рассчитывается как отношение достаточности капитала к активам и внебалансовым инструментам, не взвешиваемым по уровню риска;

- ◆ показатель расчета кредитного риска изменения стоимости внебиржевых производных финансовых инструментов(ПФИ) в связи с ухудшением кредитного качества контрагента (РСК)[2].

Внедрение показателя финансового рычага было предусмотрено в методике расчета базового, основного и совокупного капитала по Положению Банков России № 395-П от 28.12.2012 г. "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель 3") [3].

Раскрытие информации по данному показателю и его компонентов предполагается осуществлять с 1 января 2015 г., а целях пруденциального надзора – с 1 января 2018 г.

Введение показателя расчета кредитного риска изменения стоимости внебиржевых производных финансовых инструментов (ПФИ) в современных условиях затрудняется в связи с тем, что в практике бухгалтерского учета кредитные производные финансовые инструменты не учитываются как отдельный вид ПФИ. Для их расчета требуются дополнительные данные по определению кредитных требований по биржевым ПФИ; расчет отзывных внебалансовых условных обязательств кредитного характера с коэффициентом конверсии 10%, расчета риска контрагентов по сделкам РЕПО. Методика расчета и формы раскрытия информации еще продолжают дорабатываться Базельским комитетом, тогда как согласно письму № 142-Т отчетность должна предоставляться с 1 января 2014 г.

Показатель кредитного риска изменения стоимости внебиржевых активов ПФИ в настоящее время рассчитывается на основании Положения Банков России № 395-П лишь в небольших объемах и охватывает 60% – ный фильтр на неареализованный финансовый результат в дополнительном капитале в силу низкой глубины внебиржевого рынка ПФИ и сокращения объема торговли биржевыми ПФИ в 2012–2013 гг. Для внедрения положений Базеля 3 предусматривается только стандартизированный подход, тогда как отсутствует расчет коэффициентов риска для различных контрагентов без рейтинга. Таким образом, в силу недостаточной разработанности указанных выше показателей их применение в пруденциальных целях в настоящее время значительно осложняется.

В Базеле 3 предусматриваются также новые требования по обеспечению ликвидности. Нормативы ликвидности были введены в банковскую практику в середине 1990-х гг. К ним относятся показатели мгновенной ликвидности (Н2), среднесрочной ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), которые в настоящее время приведены в Инструкции Банков России № 139-И от 03.12.2012 г. "О нормативах обязательных резервов". Для обеспечения финансовой устойчивости банки осуществляли мониторинг риска потери ликвидности на ежедневной основе путем расчета обязательных нормативов ликвидности, а также анализа позиций мгновенной

ликвидности, структуры и срочности привлеченных средств [4].

Банкам необходимо в ближайшей перспективе:

- ◆ расширять региональную экспансию за счет открытия новых филиалов на территории России, а также за счет расширения своей сети в местах расположения и деятельности своих клиентов и их партнеров ;
- ◆ расширять спектр банковских и инвестиционных услуг;
- ◆ повысить уровень технологичности сервиса;
- ◆ оптимизировать структуру кредитного портфеля;
- ◆ совершенствовать линейки продуктов и системы их продаж для корпоративных клиентов;
- ◆ увеличивать доли рынка по объемам кредитования при изменении структуры кредитного портфеля в пользу высокомаржинальных продуктов и сегментов.

Реализация программы наращивания капитала банков, в рамках которой предполагается увеличение за счет реинвестирования полученной прибыли, привлечения субординированных депозитов позволит нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России и, в свою очередь, обеспечит дополнительные доходы банков для формирования и реинвестирования прибыли. Поэтому капитализация банков рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие банков и укрепление его финансового состояния.

SWOT – анализ операций банков показал необходимость осуществления следующих мероприятий по улучшению его финансовой устойчивости.

В связи с введением Базеля 3 возникают проблемы в регулировании уровня ликвидности банков. Они обусловлены недостаточным объемом высоколиквидных активов; требует более полного анализа банковми вводимых новых показателей ликвидности на основе подробного сбора данных; требуют применения альтернативных вариантов расчетов ликвидности путем введения так называемых "контрактных линий ликвидности", предоставляемых Банком России. Банком России предлагается проводить учет в составе высоколиквидных активов всех активов, принимаемых центральными банками в качестве обеспечения; предусматривается снижение коэффициента оттока по привлеченным средствам правительств и центральных банков без обеспечения с 75% до 45%; снижение коэффициента оттока по привлеченным средствам правительств и центральных банков для некоторых видов обеспечения ; включение корпоративных облигаций с рейтингом BBB в расчет высоколиквидных активов второго уровня.



Все рассмотренные выше изменения нормативных документов требуют серьезного совершенствования банковского законодательства, которое необходимо адаптировать к нынешней практике деятельности коммерческих банков. Кроме того, недостаточная защищенность прав собственности, низкое качество управления бизнес-процессами требуют от кредитных организаций применения превентивных мер по адаптации указанных нововведений в целях оптимизации расходов и обеспечения надлежащего качества управления и уровня предоставляемых услуг. Это во многом будет зависеть от по-

вышения стабильности и финансовой устойчивости внутренней деятельности банков. Для этого следует выстраивать долгосрочное партнерское сотрудничество с корпоративными клиентами и частными лицами, использовать индивидуальный подход к выявлению потенциальных рисков; обеспечивать диверсификацию клиентской базы за счет прироста клиентов среди малых и средних предприятий; вводить инновации во всех областях деятельности банков (продуктах, технологиях, моделях продаж и бизнес процессах); увеличивать уставной капитал банков за счет размещения дополнительных акций.

ЛИТЕРАТУРА

1. www.raexpert.ru/researches/risk
2. <http://www.cbr.ru>
3. Рудакова О.С., Варганов С.Н. Новые модели деятельности российских коммерческих банков в интересах социально-экономического развития страны //Предпринимательство, №5, 2013.– С.39–46.
4. Мартыненко Н.Н. Мегарегулирование в истоках разрешения противоречий ликвидности банковского рынка России. М.: Международная Академия экономики, финансов и права (IAEFL), 2013
5. <http://www.consultant.ru/document/cons>, <http://base.garant.ru>
6. <http://www.consultant.ru/document/>