

Базельское соглашение II и учет капиталов банка

В 1987 г. Представители 12 ведущих индустриальных стран (страны “Большой семерки” (G7), Швеция, Швейцария и Бенилюкс) объявили о заключении соглашения о стандартах капитала, часто называемого Базельским соглашением, которые применялись бы единообразно во всех банковских учреждениях, находящихся под юрисдикцией перечисленных государств. В дальнейшем к этому соглашению, которое получило название «Базель – II» (“Международная конвергенция принципов измерения капитала и стандартов капитала”), примкнули многие другие страны, включая и Российскую Федерацию. Уже сейчас банкиры осознают, что существующие стандарты расчета капитала будут заменены новым набором стандартов. Сама структура Базельского Соглашения и Европейской Директивы о капитале предполагают уже определенный уровень рыночных взаимоотношений и их качества, а также способов получения и обработки необходимой информации о рисках, которые характерны, в основном, только для стран-членов Базельского Комитета. Несмотря на различия в процессах и сроках реализации принципов данного соглашения между странами и отдельными банками, размер общего кредитного риска банков по работе с клиентами останется неизменным. Скорее всего, изменения затронут типы рисков, принимаемых или не принимаемых отдельными банками на основании их собственной оценки достаточности капитала и уровня рисков. Такая ситуация приводит к созданию ряда серьезных угроз и возникновению потенциальных возможностей, которая в первую очередь определяется собственным капиталом банка.

Размер собственных средств коммерческого банка играет огромную роль:

- для самого банка, поскольку объем и характер осуществляемых как активных, так и пассивных операций напрямую зависят от объема капитала, что в итоге оказывает существенное влияние на формирования результатов деятельности;
- для кредиторов банка, а также клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, что связано с обеспечением сохранности их вложений и гарантией стабильности обслуживания;
- для государственных органов, в том числе ЦБ, которые заинтересованы в стабильности экономики в целом, в частности, банковские системы и системы безналичных расчетов, поскольку эта стабильность может быть достигнута только при наличии у коммерческих банков собственных средств, отвечающих установленным требованиям, адекватным рыночной ситуации по своим количественным и качественным параметрам.

По существующим нормативам минимальный размер собственного капитала должен составлять 5 миллионов евро. Таким образом, перед руководством банка периодически возникает проблема пополнения собственных средств. Пополнение банковского капитала осуществляется двумя способами: 1) увеличе-

ние капитала за счет внутренних источников; 2) увеличение капитала за счет внешних источников.

Первый способ заключается в проведении определенной дивидендной политики, суть которой сводится к повышению доли удержания прибыли за счет сокращения (или относительного сокращения при неизменном росте прибыли) выплаты дивидендов держателям обыкновенных акций.

Второй способ состоит, прежде всего, в дополнительной эмиссии долевых ценных бумаг с правом обмена на акции. К данному способу также относится продажа основных средств и в первую очередь недвижимости с последующей арендой. Подобного рода сделки наиболее привлекательны в периоды, когда инфляция и экономический рост значительно опережают повышение текущей стоимости в сравнении с его первоначальной стоимостью, отраженной в балансе банка.

Для эффективного управления собственным капиталом и для использования его в качестве важнейшего регулятора деятельности банка необходимо адекватно оценить его фактическое наличие.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а так же полученную прибыль по результатам деятельности текущих и прошлых лет.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, и в частности, от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

Основные группы:

Ü - уставный капитал - создает экономическую основу существования и является обязательным условием формирования банка как юридического лица.

Ü - резервный капитал - создается с целью погашения возможных убытков, возникающих в деятельности банка, и обеспечивает стабильность его функционирования.

Ü - фонды экономического стимулирования - образуется в результате действия внешнеэкономических факторов, такие как инфляция, курсовые разницы.

Ü - группа фондов, создаваемая с целью снижения рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения, таким образом, устойчивости банка.

Теория банковского дела различает понятия собственных средств и собственного капитала банка. Понятие «собственные средства банка» - наиболее общее, включает все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка: уставный, резервный, и другие фонды банка, все резервы созданные банком, а так же нераспределенную прибыль и прибыль текущего года.

Собственный капитал банка это величина, определяемая расчетным путем. Она включает те статьи собственных средств, которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка. Основные элементы собственных средств входят в капитал банка, если они отвечают следующим принципам:

- стабильность;
- субординация, по отношению к правам кредиторов;
- отсутствие фиксированных начислений доходов.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течении всего периода его функционирования. Капитал банка включает:

- уставный капитал;
- резервный капитал;
- учредительская прибыль;
- нераспределенная прибыль текущего и прошлых лет;
- резервы на покрытие различных рисков;
- функции, выполняемые банковским капиталом.

Собственный капитал выполняет целый ряд функций.

Защитная функция. Коммерческим банкам, функционирующим в условиях рынка, предоставляется полная экономическая самостоятельность, а так же предусматривается экономическая ответственность. Суть экономической ответственности банка заключается в том, что собственные средства банка служат обеспечением его обязательств. Иными словами банковский капитал является предельной величиной гарантии ответственности перед его вкладчиками и кредиторами. В случае процедуры банкротства собственные средства коммерческого банка используются на погашения задолженности перед бюджетом, держателями облигаций и прочих долговых обязательств, вкладчиками денежных средств на срочные депозиты и депозиты до востребования и т.д.

Оперативная функция. В отличие от нефинансовых организаций для банка оперативные функции капитала считаются второстепенными. как правило, банки стараются избежать размещения собственных средств в краткосрочные активы. собственные средства служат для банка источником развития его материальной базы, они используются для приобретения зданий, необходимых ему машин, оборудования, вычислительной техники и т.п;

Регулирующая функция. Органы банковского надзора в лице центрального банка устанавливают минимальный уровень банковского капитала для вновь создаваемых банков и минимальный размер капитала для действующих банков. Капитал играет роль определенной защитной подушки и позволяет банку продолжить операции в случае непредвиденных крупных потерь и расходов.

Оперативная функция банковского капитала имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а так же создание финансово резерва на случай непредвиденных убытков.

Собственный капитал банка, или банковский капитал, формируется за счет взносов его учредителей или владельцев (акционеров, участников) уставный капитал, а также части прибыли банка, остающейся в его распоряжении. Кроме того, при расчете капитала банка учитывается имущество, безвозмездно

полученное банком в собственность от организаций и физических лиц, эмиссионный доход от размещения банком своих акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, а также отдельные виды резервов банка и полученных им долгосрочных (субординированных) кредитов.

Банковский капитал обеспечивает защиту интересов кредиторов и вкладчиков банка. Активы банка превышают размер его обязательств на величину собственного капитала. Таким образом, владельцы банка своими вкладами в капитал банка создают своего рода страховой резерв для предотвращения возможных потерь средств вкладчиков.

Банковский капитал, далее, является главным источником средств для развития инфраструктуры банка приобретения зданий для размещения филиалов и дополнительных офисов, имущества, включая компьютерную и телекоммуникационную технику, современных технологий обработки информации и т.п.

Собственный капитал является важным показателем, характеризующим возможности и качество работы банков. Показатель достаточности капитала является одним из ключевых при оценке финансового положения банка. Размер капитала банка определяет возможность получения банком лицензий, позволяющих расширять круг выполняемых банковских операций, открытия филиалов в стране и за рубежом. Показатель размера капитала используется надзорными органами в качестве определяющего при оценке деятельности банков, их надежности. Обязательные экономические нормативы, регулирующие деятельность банков, привязывают размер кредитных вложений банка, его инвестиций в ценные бумаги и участия в других предприятиях, объем привлечения банком средств на рынке к показателю величины собственных средств банка.

Для расчета размера собственного капитала банка могут быть использованы различные методики. В большинстве развитых государств используется методика, предложенная Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов. Постепенно эта методика внедряется и в банковскую практику Российской Федерации.

Согласно указанной методике, скорректированной с учетом специфики, в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного собственного капитала, включаются:

- уставный капитал кредитной организации, организованной в форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных акций (кроме кумулятивных, по которым могут не выплачиваться дивиденды);
- эмиссионный доход от размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;
- имущество, безвозмездно полученное банком в собственность от юридических и физических лиц;
- фонды банка, сформированные за счет прибыли прошлых лет и текущего года, а также нераспределенная прибыль текущего отчетного года, подтвержденные заключением аудиторской фирмы;

○ резервы, созданные банком под обесценение вложений в акции дочерних и зависимых предприятий.

Уменьшают сумму источников основного капитала нематериальные активы; собственные акции, выкупленные банком у акционеров; непокрытые убытки прошлых лет и убытки текущего отчетного года.

Дополнительный собственный капитал складывается из следующих элементов:

○ прироста стоимости имущества банка за счет переоценки с учетом инфляции;

○ резервов на возможные потери по ссудам в той части, в которой они могут рассматриваться как резервы общего характера;

○ фондов банка и прибыли прошлого и отчетного годов до их подтверждения аудиторской фирмой;

○ субординированных кредитов при условии их соответствия критериям, установленным Банком России;

○ части уставного капитала акционерного банка, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при его переоценке;

○ привилегированных акций, за исключением тех, которые отнесены к основному капиталу;

○ уставного капитала банка, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью, сформированного за счет долей (вкладов) его участников.

При расчете дополнительного капитала величина суммы субординированных кредитов включается в размере, не превышающем 50 процентов величины основного капитала банка.

Выполняя регулируемую функцию, капитал выступает регулятором деятельности банка, посредством которого государственные органы задают ему нормы экономического поведения, предостерегающие его от чрезмерных рисков. По действующему законодательству экономические нормативы, установленные Банком России и регулирующие деятельность коммерческих банков в основном исходят из размера собственных средств банка. Размер имеющихся у банков собственных средств определяет масштабы его деятельности. Возможности коммерческих банков по расширению активных операций определяются размерами фактически имеющегося у них собственного капитала.

В соответствии с инструкцией Банка России «О порядке регулирования кредитных организаций» от 1 октября 1997 г. №1 в редакции от 06.05.2002 г. соотношение между собственным капиталом и суммарным объемом активов, взвешенных с учетом риска, для банков, собственный капитал которых превышает 5 млн. евро, установлено на уровне 11%, для банков с собственным капиталом от 1 до 5 млн. евро - 17%. С целью повышения стабильности банковской системы Банк России установил следующие требования к минимальному размеру уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, и размеру собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций:

- минимальный размер уставного капитала создаваемого банка, в том числе дочернего банка иностранного банка, составляет сумму, эквивалентную 1 млн. евро.
- размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также об изменении вида с небанковской кредитной организации, должен быть менее суммы, эквивалентной 5 млн.