

ГОМЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ФРАНЦИСКА СКОРИНЫ

**БЕЛАРУСЬ НА ПУТИ К РЫНКУ:
ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ
ПРОБЛЕМЫ**

*Сборник научных трудов
Вып. 2*

Гомель 2000

ГОМЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ФРАНЦИСКА СКОРИНЫ
БИБЛИОТЕКА

О.А. Минченко

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БАНКОВ ОРГАНАМИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

Специфика деятельности банков заключается в том, что они в отличие от других коммерческих структур оперируют в основном чужими средствами. В целом по коммерческим банкам на долю собственных средств приходится в среднем от 12 до 20% общей суммы средств, имеющихся у банков, а на долю привлеченных средств – 80-88%. Привлеченные средства банки направляют главным образом на выдачу кредитов клиентам. Кредиты в соответствии с положением о банковском кредите носят платежный характер, то есть направляются на оплату платежных документов заемщика. При выдаче ссуды банк дебетует ссудный счет заемщика и кредитует расчетный счет поставщика товаров. Банк выдает кредит от своего имени и, таким образом, связь между источниками и направлениями кредитных ресурсов утрачивается. У банка появляется практически неограниченная возможность увеличивать объем рискованных активов за счет средств вкладчиков, что может в конечном итоге привести банк к банкротству. Поэтому центральные банки многих стран устанавливают обязательные для выполнения соотношения ликвидных активов банка с пассивами до востребования, взвешенными на риск одновременного снятия средств по ним, а также величины собственного капитала банка и его активов, взвешенных по степени риска. Еще в 1987 году в г. Базеле комитетом по банковскому регулированию и контролю было принято соглашение по унификации измерения капитала и стандартов капитала. В настоящее время принципы данного соглашения применяют в расчетах показателей достаточности бан-

ковского капитала почти сто стран мира. Этим соглашением основным показателем достаточности капитала принимался коэффициент рискованных активов. Веса рисков для расчета этого показателя зависят от категории активов и изменяются в пределах от 0 до 100%. Кроме балансовых статей актива баланса банка была установлена особая процедура оценки риска для внебалансовых обязательств банка. Капитал банка в соответствии с базельским соглашением должен состоять из двух частей: капитала первого уровня (базового) и капитала второго уровня (дополнительного).

Базовый капитал включает в себя полностью оплаченные простые акции, вложения в консолидированные дочерние предприятия и публикуемые резервы (менее 50% капитальной базы).

Дополнительный капитал включает резервы на покрытие безнадежной задолженности по ссудам и лизингу; бессрочные и долгосрочные привилегированные акции (с первоначальным сроком в 20 лет и более); обязательства, конвертируемые в обязательном порядке; долговые обязательства второй очереди и среднесрочные привилегированные облигации (от 7 лет).

Дополнительный капитал не должен превышать по величине капитал первого уровня. Общий капитал (первого и второго уровня) должен быть не менее 8% активов, скорректированных по степени риска.

Как показывает международная банковская практика, обязательное соблюдение установленного соотношения является наименее болезненным для мелких и средних банков и наиболее трудным – для крупных банков, в портфеле которых особенно высок удельный вес рискованных активов. Увеличение показателя рискованных активов отрицательно сказывается на показателях прибыльности банков. Чрезмерная “капитализация” банка за счет выпуска и размещения акций является дорогим и не всегда приемлемым для банка (с точки зрения сохранения контроля) способом финансирования. Как правило, дешевле и выгоднее привлечь средства вкладчиков, чем наращивать собственный капитал. Поэтому в странах, где законодательством предусмотрено определенное соотношение собственного капитала и активов, взвешенных по степени риска, коммерческие бан

стараятся поддерживать собственные средства на минимально допустимом уровне. Если же в стране не существует законодательно установленного показателя достаточности банковского капитала, то этот показатель свидетельствует о степени риска в деятельности банка.

В Белоруссии в настоящее время нормативами достаточности банковского капитала являются минимальный размер уставного фонда и коэффициент платежеспособности, способ расчета которого близок к указанному в Базельском соглашении способу расчета коэффициента рискованных активов. Правлением Национального банка Республики Беларусь минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемых и действующих банков установлен в сумме эквивалентной 2 млн. евро для банков, созданных учредителями-резидентами, банков с участием иностранного капитала, если совокупная доля иностранного капитала в уставном капитале не превышает 20 процентов; 5 млн. евро для иностранных банков, филиалов иностранных банков, а также банков с участием иностранного капитала, если совокупная доля иностранного капитала в уставном капитале составляет 20 и более процентов. Значение показателя платежеспособности для банков должно быть не ниже 10%. В новых Правилах регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков, введенных в действие с 1 января 2000 года, впервые предусмотрено деление банковского капитала на основной и дополнительный. "Вес" рисков по балансовым активам максимально приближены к базельским правилам. По срочным кредитам под залог имущества "вес" риска увеличен до 100%, что предполагает ужесточение требований к величине собственного капитала банка, а также более быстрые сроки списания просроченной задолженности. Новые Правила регулирования деятельности банков отличаются еще и полнотой включения в коэффициент платежеспособности внебалансовых требований, что также отвечает международным требованиям банковского надзора. Это важно еще и потому, что внебалансовые обязательства белорусских банков весьма значительны и составляют пятую часть от совокупных банковских активов. Для расчета взвешенной суммы внебалан-

совых обязательств сумма внебалансового обязательства умножается на соответствующий коэффициент кредитного риска, установленный Национальным банком. Впервые банкам предоставлено право суммы внебалансовых обязательств, не перечисленных в Правилах, включать в расчет коэффициента платежеспособности самостоятельно и устанавливать по ним "веса" рисков. Это подготавливает белорусские банки к работе в условиях развитого финансового рынка и предоставляет возможность проводить сравнительный анализ финансового состояния отечественных и зарубежных банков. Облегчает эту задачу еще и то, что зарубежные банки указывают значение показателя рискованных активов в публикуемой отчетности.

Важным понятием, характеризующим платежеспособность и безопасность банка, является его ликвидность, то есть способность в минимальные сроки превратить банковские активы в денежные средства. Во всем мире состояние ликвидности банков также является предметом надзора со стороны банковских регулирующих органов.

В банковской практике существуют два основных способа управления ликвидностью. Это метод общего фонда средств и метод распределения активов.

Метод общего фонда средств предполагает, что все собственные и привлеченные средства банка объединяются в единый фонд ресурсов коммерческого банка. Эти ресурсы затем направляются в те виды активов, которые для банка являются наиболее предпочтительными по доходности при условии соблюдения обязательных нормативов платежеспособности и ликвидности. При использовании этого метода банк сначала определяет долю средств, которые могут быть направлены в наиболее ликвидные, но мало доходные активы. К ним можно отнести денежные средства в кассе и приравненные средства; средства в Национальном банке, в том числе средства на резервном счете, внесенные сверх причитающихся по нормативам сумм; средства на корреспондентских счетах в банках стран-членов ОЭСР, размещенные сроком до одного месяца и до востребования. Затем банк определяет долю ресурсов которые могут быть вложены в достаточно ликвидные и приносящие стабильный доход активы

государственные ценные бумаги в национальной валюте, государственные ценные бумаги стран-членов ОЭСР, краткосрочные межбанковские кредиты, а также высоко ликвидные кредиты с незначительными сроками погашения. И наконец, наибольшая доля ресурсов банка идет на ссуды клиентам. Это самые доходные, хотя и наиболее рискованные активы.

Метод распределения активов предполагает, что при размещении средств должны учитываться источники их привлечения. В соответствии с этим методом источники средств банка делятся на следующие группы: вклады до востребования; срочные вклады и депозиты; уставный капитал и резервы. Каждая группа средств может размещаться только в определенные виды активов с тем расчетом, чтобы обеспечить необходимые ликвидность и прибыльность. Так, поскольку вклады до востребования требуют самого высокого уровня обеспечения, то большая их часть направляется в наиболее ликвидные активы, то есть в резервы первой очереди. Срочные депозиты размещаются в основном в ссуды клиентам банка, в незначительной части — в ценные бумаги. Собственные средства банка вкладываются в здания, оборудование, технику и частично — в низко ликвидные ценные бумаги и паи.

Метод распределения активов является наиболее эффективным, поскольку он позволяет установить оптимальное соотношение между высоко ликвидными и высокодоходными активами.

В плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках балансовые счета классифицируются только по типам контрагентов, классификация счетов по срокам погашения обязательств банка отсутствует. Вместе с тем, для наиболее эффективного использования метода распределения активов детальная информация о сроках погашения активов и пассивов банка просто необходима. Таковую информацию можно было бы ввести в номер лицевого счета по кредитным и депозитным операциям. Разбивка по срокам может быть такой же, как в финансовой отчетности. Операция должна отражаться в соответствии с фактическим сроком ее окончания, что подразумевает перевод с течением времени сумм операции с течением времени сумм опе-

рации с одного счета на другой. Это позволило бы при необходимости анализировать текущую ликвидность банка ежедневно, и управлять ею. Банк будет иметь возможность определить, какой суммой депозитов он будет располагать через определенный срок. Эти расчеты могут быть сопоставлены с показателями, отражающими сроки погашения кредитов разными категориями заемщиков. В результате риск ликвидности как для банка, так и для его клиентов будет оцениваться более точно. Это упростило бы также составление и заполнение форм финансовой отчетности.

При оценке состояния банковской ликвидности в разных странах используются различные показатели. Они могут быть директивными, обязательными для выполнения, и оценочными, рекомендуемыми для анализа финансового состояния банка. Например, во Франции и Германии центральные банки предписывают коммерческим банкам обязательное соблюдение нескольких нормативов ликвидности. Во Франции – коэффициентов текущей ликвидности, средне- и долгосрочной ликвидности. В Германии – коэффициентов краткосрочной и долгосрочной ликвидности. Во многих развитых странах центральный банк не устанавливает обязательных коэффициентов. Центральный банк в этих странах требует рассчитывать некоторые коэффициенты и осуществляет надзор за ними. Как правило, он не устанавливает обязательной величины этих коэффициентов для всех банков. В зависимости от вида банка, его величины, характера операций исчисленный коэффициент может быть признан удовлетворительным или нет. В последнем случае на коммерческий банк может быть оказано необходимое воздействие. Американская банковская практика не предусматривает установление для банков обязательных показателей ликвидности. Вместе с тем существует ряд оценочных показателей, которые используются для оценки ликвидности американских банков. Первостепенное значение среди них отдается показателю устойчивости вклада, который определяется как отношение устойчивых депозитов, общей сумме привлеченных банком средств.

В Белоруссии обязательным для соблюдения нормативов ликвидности является показатель текущей ликвидности, сопс

тавляющий ликвидные активы и обязательства банка сроком до одного года. Методика его расчета предполагает контроль соответствия активов и пассивов банка по величине и, что очень важно, по срокам. При этом на сумму отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам банк должен увеличить требуемую ликвидность. Такая методика расчета освобождает банк от необходимости расчета показателей текущей и мгновенной ликвидности. Национальный банк с 1 января 2000 года установил еще один обязательный норматив ликвидности: минимальное соотношение высоко ликвидных активов и общей суммы активов банка должно равняться 10%. Национальный банк не устанавливает в настоящее время нормативы среднесрочной и долгосрочной ликвидности, применяемые во многих странах, поскольку требование соблюдения банками этих нормативов было бы неактуальным в условиях высокой инфляции.

В настоящее время расчет экономических нормативов достаточности капитала и ликвидности баланса проводится на основании фактических данных баланса по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Таким образом, соблюдая обязательные нормативы на последнюю дату месяца банк может находиться в рискованном с позиции ликвидности положении в течение отчетного периода из-за отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам. Поэтому для расчета обязательных нормативов лучше применять метод средних величин.

Если проведение анализа деятельности банков со стороны Национального банка преследует цель обеспечения надежности банковской системы в целом, то клиенты банка должны иметь возможность оценить финансовое состояние банка для решения вопроса о дальнейших взаимоотношениях с ним. Одно из основных требований стандартов банковского дела – его прозрачность. Банковские законодательства многих стран предусматривают необходимость получения от банков подробной и доступной информации о своей деятельности. Общепринятая практика за рубежом – публикация банковских рейтингов. Рейтинги банков могут составлять как надзорные органы, так и независимые рейтинговые агентства.

Рейтинги надежности, составляемые ведомством банковского надзора, основываются на глубоком анализе данных синтетического и аналитического учета и сопровождаются проверками на местах. Данные таких рейтингов не публикуются в открытой печати и используются органами банковского надзора для предотвращения банкротств банков. Национальный банк для раннего выявления проблемных банков использует систему оценки-Z по четырем факторам: платежеспособности, ликвидности, прибыльности и качеству кредитного портфеля. В дополнение к этой методике Национальный банк разработал рекомендации по определению критериев степени проблемности банков для принятия решений об их возможной санации. В соответствии с этими рекомендациями по степени проблемности банки подразделяются на четыре группы: банки без признаков финансовых затруднений; банки, имеющие отдельные недостатки в деятельности; банки, испытывающие серьезные финансовые трудности; банки, находящиеся в критическом финансовом положении. Отнесение банков к той или иной классификационной группе производится по результатам анализа пруденциальной отчетности банков за последние 12 месяцев. Группировка банков производится на первое число каждого месяца. Результаты группировки используются для планирования надзорных мероприятий по предупреждению у банков проблемных ситуаций. Сведения о конкретном банке могут сообщаться только самому банку и его владельцам.

Рейтинги независимых рейтинговых агентств основываются на изучении официальной отчетности банков. Реальность таких рейтингов в значительной степени зависит от достоверности отчетных данных и системы показателей, используемых для характеристики надежности банков. Такие рейтинги публикуются в открытой печати и позволяют общественности ориентироваться при принятии решений на денежном рынке. Системы таких рейтингов пока не получили в республике должного развития. Публикация рейтингов укрепит доверие общества к банковской системе и позволит избежать банковских кризисов.

Соблюдение банками требований к капиталу, нормативных ограничений кредитных и других рисков является безусловно

но важным с точки зрения сохранения стабильности банковской системы. Вместе с тем достаточность капитала является одним из факторов, который необходимо принимать во внимание при оценке надежности банка. Важное значение имеют также качество активов, размер созданных резервов по сомнительным активам, достоверность составления отчетности, организация внутреннего контроля и другие факторы.