

## РАЗВИТИЕ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

*Е.В. Жудрик, 3 курс*

*Научный руководитель – М.А. Коноплицкая, ассистент  
Полесский государственный университет*

В настоящее время проблема оценки достаточности капитала актуальна как для коммерческих банков, так и для регулирующих органов, призванных осуществлять надзор за функционированием банковской системы. Различные подходы к оценке достаточности капитала банка широко обсуждаются специалистами в области банковского дела различных стран, при этом дискуссии ведутся как в рамках национальных банковских систем, так и на уровне международных финансово-кредитных организаций.

Важность изучения данной проблемы определяется, прежде всего, тем, что реальная оценка достаточности капитала банка, одновременно с ростом капитализации, позволит повысить привлекательность кредитных организаций для вкладчиков и кредиторов, расширить их ресурсную базу, улучшит инвестиционный климат в стране. При этом рост достаточности капитала будет способствовать развитию банковских операций, позволяя кредитным организациям компенсировать уровень принимаемых рисков, развитию рынка ссудного капитала, финансовых рынков.

Анализируя процесс развития подходов к оценке достаточности капитала, можно выделить три основных этапа.

Первый этап связан с принятием в 1988 году Базельского соглашения о капитале, или Базеля I, согласно которому оценка достаточности капитала стала производиться в зависимости от структуры активов и степени их риска.

Базель I включал следующие основные положения:

1. капитал банка должен составлять не менее 8% от их активов, взвешенных с учетом риска;
2. в расчет принимается только кредитный риск;
3. “взвешивание” активов по кредитному риску производится по фиксированной шкале, определенной Базельским комитетом.

Несмотря на ряд преимуществ, таких как простота, традиционность, универсальность, у Базельского соглашения 1988 г., определившего общемировые стандарты оценки достаточности банковского капитала, имеется и ряд недостатков. Основные споры вызвала принятая в рамках соглашения система оценки кредитного риска, которая несовершенна, поскольку:

- не позволяет адекватно оценивать реальный уровень кредитного риска;
- создает прямые предпосылки для ухудшения кредитного портфеля банков;
- не стимулирует использование банками инструментов минимизации кредитного риска (обеспечение, неттинг);
- возлагает на банки дополнительное экономическое бремя.

Поэтому в 2004 году был подписан новый документ “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы”, более известный как Новое соглашение по капиталу, или Базель II, работа над которым велась уже с 1998 года. Данный документ определил качественно новый этап развития подходов к оценке достаточности капитала.

По сравнению с Базелем I, нововведения сводятся к следующему:

- создание более чувствительной к рискам системы взвешенного расчета регулятивного капитала, основанной по возможности на количественных оценках рисков, проведенных самими банками;
- более широкое признание инструментов снижения кредитных рисков;
- новые требования к капиталу и учет при определении достаточности капитала операционного риска;
- расширение роли органов надзора;
- всестороннее раскрытие информации и методологии банками.

Что касается Республики Беларусь, то при разработке инструкции об экономических нормативах использовались отдельные положения Базеля II — стандартизированный подход при оценке кредитного риска, метод базового индикатора при оценке операционного риска, расчет рыночных рисков, расчет валютной позиции и другие.

Основная цель Базеля II — способствовать адекватной капитализации банков и совершенство-

ванию систем управления рисками, укрепляя, таким образом, стабильность финансовой системы в целом. Для достижения данной цели необходимо обеспечить внедрение и использование трех взаимосвязанных компонентов:

I. Расчет минимальных требований к капиталу — представляет расчет общих минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски.

II. Надзорный процесс – устанавливает ключевые принципы, рекомендации по управлению рисками и ответственность надзорного органа в отношении банковских рисков.

III. Рыночная дисциплина. Целью этого компонента Базеля II является дополнение до единого целого двух предыдущих компонентов — минимальных требований капитала и надзорного процесса. Стремление к рыночной дисциплине путем установления перечня требований по раскрытию информации позволит участникам рынка оценить ключевую информацию о банковском капитале, рисках, процессе управления ими и, следовательно, оценить адекватность капитала банка в целом [1].

Введение в действие Базеля II показало влияние на повышение качества управления рисками в большинстве банков. Финансовый кризис выявил отдельные слабые места "Базель II". И в связи с этим Базельский комитет предложил внести в данное Соглашение ряд поправок, в частности направленных на устранение проциклических пруденциальных требований.

Согласно этим предложениям каждый банк обязан создать специальный буферный резервный капитал в размере 2,5 %, а в случае возникновения кризисной ситуации в мировой финансовой системе, банки должны выделять в особый стабилизационный фонд до 2,5 % капитала, в зависимости от размеров банков и их уязвимости [2].

Введение новых норм по требованию к структуре активов и капитала банков начнется с января 2013 года и полностью завершится к январю 2015 года. При этом с января 2016 по январь 2019 года банки должны создать буферный резервный капитал.

Таким образом, главной идеей Базеля III является увеличение имеющегося у банков свободного капитала для покрытия своих финансовых потерь, что позволит создать условия для значительного повышения устойчивости банков и их способности противостоять новым финансовым потрясениям.

### **Список использованных источников**

1. Базель II: Международная конвергенция измерения капитала стандартов капитала: уточненные рабочие подходы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs107.htm>. – Дата доступа: 10.02.2011.

2. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – Режим доступа: <http://www.bis.org>. – Дата доступа: 10.02.2011.