

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМ КАПИТАЛОМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

PROBLEMS MANAGEMENT OF BANK CAPITAL IN MODERN CONDITIONS OF FUNCT

Макалада банктын капиталынын адекваттуу деңгээлин түптөө жана аны алып баруу маселелери чагылдырылган. Банктын туруктуулугун камсыздоо максатында коммерциялык банктын жүрүм-турумунун стратегиясы менен тактикасы иштелип чыккан.

Ачык сөздөр: капитал, кредиттик уюм, банктарды башкаруу, жөнгө салуу.

В статье отражены проблемы управления и поддержания адекватного уровня капитала банка. Разработана стратегия и тактика поведения коммерческого банка при формировании адекватного уровня капитала в целях обеспечения устойчивости банка.

Ключевые слова: (капитал) кредитно организация; управление банками; регулирование.

The article reflects the problems of forming and maintaining an adequate level of Bank capital. Strategy and tactics of behavior of a commercial Bank in the formation of an adequate level of capital to ensure the sustainability of the Bank.

Keywords: (capital) of credit organizations; management Bank; regulation.

В истории банковского дела проблема управления банковского капитала, его достаточности и структуры всегда имела важное значение. Со временем менялись не только определения и концепции банковского капитала, но также и взгляды на его роль в деятельности банка. Является ли капитал банка адекватным или нет, зависит от качества его активов, качества управления, корпоративной стратегии и суммы рисков, которые несет банк.

Следовательно, целесообразность определения и регулирования величины капитала банков объективна. Капитал (собственные средства) банка рассматривается как расчетная величина, значение которой используется, с одной стороны, регулирующими органами для осуществления эффективного пруденциального надзора за банками (концепция регулятивного капитала), с другой – самими кредитными организациями для определения и минимизации рисков (концепция экономического капитала)[1].

Применяемый в настоящее время расчет размера собственных средств (капитала) отечественных банков, максимально приближен к используемому в развитых странах, и в значительной степени соответствует рекомендациям Базельского комитета. Анализ деятельности национальных кредитных организаций показывает, что банки, вне зависимости от размера и специализации, пытаются увеличить собственный капитал всевозможными способами, что обусловлено рядом причин. Это, прежде всего, требования НБКР к минимальной величине собственных средств и величине нормативов, связанных с достаточностью капитала банка.

Постепенный переход к рыночной оценке капитала может произойти лишь в том случае, если акционеры и инвесторы перестанут считать банки расчетными центрами, не будут вносить средства в уставный капитал в обмен на определенные преференции, а будут рассматривать участие в банковском капитале как альтернативное вложение денежных средств в ликвидный актив. Потребность в рыночной оценке капитала, а также

активов и пассивов кредитных организаций возникает тогда, когда они становятся потенциальными или реальными объектами рыночных процессов и сделок: купли-продажи, ликвидации, приватизации, акционирования, передачи в доверительное управление или аренду имущества кредитной организации, передачи в качестве вклада в уставный капитал предприятия (организации) пакета акций банка. Необходимость рыночной оценки стоимости капитала банков в Кыргызстане доказывают следующие аргументы.

Первый и наиболее очевидный – это процесс реструктуризации и смены собственников. Очевидно, что новый инвестор или кредитор, которому предлагается обменять долги банка на его акции, захочет знать, сколько этот банк может стоить и есть ли вероятность, что его стоимость может увеличиться с течением времени за счет капитализации денежных потоков, генерируемых банком. Еще один аргумент, который будет решающим для новых лидеров на рынке банковских услуг: стратегия, направленная на увеличение рыночной стоимости их бизнеса, поможет им сохранить сильные рыночные позиции и привлечь новых клиентов и собственников. И наконец, рыночную стоимость банка можно использовать как индикатор эффективности его руководства.

По мере развития финансового рынка эффективность каждого банка и его потенциальный рост будут определяться ростом цены его акций или цены, которую готов заплатить стратегический инвестор для участия в капитале банка. Поддержание требуемого размера капитала и точная оценка его достаточности предполагают оперативность в деятельности контролирующих органов и действенность принимаемых мер. Для того чтобы корректирующие действия проводились оперативно, органы регулирования должны осуществлять серьезные санкции при снижении банковского капитала.

Стандарты немедленных корректирующих действий должны стать основой регулирования банковского капитала в Кыргызстане, как и в большинстве экономически развитых стран. С этой целью в мировой практике применяется деление банковского капитала согласно категориям. Данные категории классификации коммерческих банков, в частности, содержатся в законодательстве США[2]:

- 1) хорошо капитализированный;
- 2) достаточно капитализированный;
- 3) недостаточно капитализированный;
- 4) значительно недостаточно капитализированный;
- 5) критически недостаточно капитализированный.

Эти категории создают основу для оперативных действий и определяют, станет ли банк объектом принудительного регулирования. Банки в двух первых категориях не вызывают проблем с точки зрения надзора, иными словами, не будут подвергаться принудительным действиям. Банки, которые выпадают из двух первых категорий, будут вынуждены осуществить ряд предписаний регулирующих органов.

Для отнесения банка к той или иной категории регулирующие органы должны рассматривать три основные характеристики капитала: отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска; отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска; отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам. Уровень капитала, которым владеет банк, при расчете этих трех характеристик и определит ту категорию, к которой следует его отнести.

В дополнение рассматривается реальное отношение собственного капитала к общим активам для определения того, не находится ли банк в категории «критически недостаточно капитализированных». Примерная схема такого деления представлена в табл. 1.

Хорошо капитализированные и достаточно капитализированные банки должны соответствовать или превышать минимальные процентные значения, представленные в таблице по трем показателям.

Для того, чтобы считаться недостаточно капитализированным или значительно недостаточно капитализированным банком, его показателям необходимо опуститься ниже процентных значений категории. Критически недостаточно капитализированные банки – те из них, материальные активы которых равны или меньше 2 % их общих активов.

Конкретные значения показателей, представленных в табл. 1, определены аналогичными показателями, используемыми в Европейском союзе.[3]

Таблица 1 - Классификация банков по категориям капитала в зависимости от количественных характеристик

Категории капитал	Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, %		Отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, %		Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам, %
	\geq	и	\geq	и	
Хорошо капитализированный	≥ 10	и	≥ 6	и	≥ 5
Достаточно капитализированный	≥ 8	и	≥ 4	и	≥ 4
Недостаточно капитализированный	≤ 8	или	≤ 4	или	≤ 4
Значительно недостаточно капитализированный	≤ 6	или	≤ 3	или	≤ 3
Критически недостаточно капитализированный					

Данные категории капитала создают основу для действий регулирующих органов. Каждому уровню капитализации банков должен соответствовать набор мер, незамедлительно применяемых регулируемыми органами.

Как показано в табл. 2, при уменьшении банковского капитала меры ужесточаются. Хорошо и достаточно капитализированные банки не станут субъектами обязательных действий до тех пор, пока они не перейдут в разряд недостаточно капитализированных. В отношении последних требуется разработка плана восстановления капитала.

Таблица 2 - Меры, применяемые к банкам различных уровней капитализации

Хорошо капитализированные и достаточно капитализированные	Ограничение в оплате труда административному персоналу, действия которого привели к снижению капитализации
Недостаточно капитализированные	Формирование приемлемого плана восстановления прежнего уровня капитализации в течение 45 дней, его осуществление и передача органу банковского надзора. Ограничение роста общей суммы активов.
Значительно недостаточно капитализированные	Ограничения в выплате премий и роста заработной платы высшего руководства. Формирование приемлемого плана восстановления прежнего уровня капитализации в течение 45 дней, его осуществление и передача органу банковского надзора. Ограничение роста общей суммы активов.

Критически недостаточно капитализированные	Прекращение всех операций, за исключением возврата ранее выданных ссуд и гарантий, до тех пор, пока орган банковского надзора не придет к согласию с менеджерами банка, что другие действия быстрее достигнут цели немедленного исправления ситуации. Получение средств поддержки, если банк продолжает находиться в положении критически недостаточно капитализированного. Прекращение выплат основных сумм и процентов по субординированным кредитам после 60 дней недостаточно капитализированного состояния банка. Ограничение деятельности банка: при минимальной активности без предварительного письменного одобрения органа банковского надзора не могут быть осуществлены следующие действия: – вступление в любые сделки в других сферах бизнеса; – пролонгация кредита для любой сделки с высоким показателем леввериджа; – принятие каких-либо изменений в бухгалтерском учете; – вступление в любые «скрытые сделки», т. е. сделки с аффилированными предприятиями и лицами; – выплата дополнительных компенсаций или премий; – выплата процентов по новым или обновленным обязательствам по ставке, которая приведет к серьезному превышению средневзвешенной величины издержек над средними по региону показателями
--	--

Деятельность критически недостаточно капитализированных банков приостанавливается до тех пор, пока их состояние не улучшится, особенно это относится к операциям, увеличивающим общий размер рисков. Кроме обязательных мероприятий система немедленных корректирующих действий может включать набор дополнительных мер. К недостаточно капитализированным банкам могут применяться меры в зависимости от сложившейся ситуации. В табл. 3 приведен список таких возможных (необязательных) мероприятий[4].

В упрощенном виде управление капиталом состоит из анализа (диагностики состояния), выработки тактических мероприятий или планирования, реализации данных мероприятий через активный менеджмент и контроль за результатом принятых решений. Ключевым элементом управления собственным капиталом банка является корпоративная стратегия. Именно она определяет систему критериев оценки капитала и факторов, на него влияющих, а также приоритеты в управлении капиталом и мероприятия активного менеджмента, т. е. инструменты управления капиталом[5].

Поэтому при формулировании корпоративной стратегии банка необходимо особо выделить стратегию управления собственным капиталом и определить ее составляющие. Конечно, процесс разработки и реализации стратегии банковской деятельности весьма сложен и основан на всестороннем анализе внешней среды и внутренних возможностей банка. Однако общим правилом является то, что стратегия деятельности должна быть ориентирована на достаточно длительный срок и включать стратегические планы по всем направлениям деятельности банка.

Таким образом, управление тем или иным направлением деятельности банка призвано сохранять целостность банковской стратегии.

Стратегия банка определяет и его размер, и масштабы его деятельности, что в конечном итоге оказывает существенное влияние на управление собственным капиталом банка. Однако на выбор и формирование стратегии управления собственным капиталом банка оказывают влияние и иные факторы. Ни один коммерческий банк не существует изолированно от экономической и политической жизни общества. На банк как субъект рыночных отношений оказывает влияние значительное число факторов.

Таблица 3 - Дополнительные меры, применение которых возможно к банкам различных уровней капитализации

Хорошо капитализированные и достаточно капитализированные	Нет
Недостаточно капитализированные	Могут применяться любые необязательные действия, применяемые к значительно недостаточно капитализированным организациям, в случае, если будет определено, что эти действия необходимы для достижения целей немедленного корректирования.
Значительно недостаточно капитализированные	Действия, субъектом которых являются банки, выполняемые до тех пор, пока не будет определено, что эти меры более не достигают целей выхода из сложившегося положения: – необходимо привлечь дополнительный капитал или организовать поглощение другим банком; – сделки с аффилированными лицами и предприятиями должны быть ограничены; – проценты, уплачиваемые по вкладам, должны быть ограничены на среднем уровне в этом регионе. Прочие возможные необязательные действия: – жесткое ограничение роста или уменьшения активов; – прекратить, сократить или видоизменить деятельность, предполагающую повышенный риск для банка. Предъявить организации требование по избранию нового совета директоров, увольнению высшего руководства или найму нового квалифицированного высшего руководства. Запретить любой контролирующей банковской холдинговой компании производить любое распределение капитала без предварительного одобрения органом банковского надзора. Приостановить деятельность или ликвидировать любые дочерние организации в преддверии банкротства или значимости риска для банка.
Критически недостаточно капитализированные	Дополнительные ограничения могут быть наложены на деятельность, в дополнение к обязательным.

Следовательно, при планировании абсолютной величины капитала, на наш взгляд, следует учесть:

- качество и особенности корпоративного управления банка;
- рыночные требования к величине капитала, которые можно определить экспертным путем и путем сравнительного анализа капиталов конкурентов;
- требования НБКР.

Повышение уровня корпоративного управления позволит банкам решить проблему плохих кредитов и укрепить доверие потенциальных контрагентов (вкладчиков, заемщиков, клиентов по валютным и фондовым операциям). В результате распределение кредитных ресурсов между нефинансовыми компаниями станет более рациональным, что даст возможность экономике страны выйти на траекторию устойчивого роста. От создания надлежащей системы корпоративного управления в банковском секторе выиграют акционеры, вкладчики, руководство банка и органы банковского надзора.

Подводя итоги, следует отметить:

1. При разработке методических рекомендаций по управлению собственным капиталом банка необходимо осуществлять ранжирование факторов, влияющих на процесс управления собственным капиталом в зависимости от макросреды, отраслевого характера микросреды, а также оценивать степень важности данных факторов для банка в определенный момент управления с учетом индивидуальных приоритетов банка и общеэкономической ситуации в стране и регионе.

К факторам макросреды относятся пять основных групп: природные (сезонность деловой активности), политико-правовые (законодательная и правовая база, степень исполняемости закона, политическая ситуация), социокультурные (степень культуры и просвещенности общества, развитие потребностей различных уровней), технологические (степень общего технологического развития страны, наличие развитой банковской инфраструктуры) и экономические (общее состояние экономики, состояние рынков). Они оказывают влияние на всю деятельность банка.

Факторы мезоуровня действуют только внутри банковской отрасли, поэтому их можно назвать отраслевыми. К данной группе относятся: состояние банковской отрасли, степень конкуренции, особенности нормативной базы по банковскому делу, особенности действующей системы надзора за кредитными организациями со стороны государства, система налогообложения данного вида предпринимательской деятельности и наличие системы страхования вкладов (депозитов). Непосредственно окружающей отдельный коммерческий банк, следует отнести влияние трех рыночных сил на банк: конкурентов, клиентов, контактных групп.

2. Необходимы разработка и внедрение стандартов оперативных корректирующих действий, включающих перечень обязательных и возможных (необязательных) мер, применяемых к банкам при различных уровнях капитализации, которые должны стать основой регулирования банковского капитала в Кыргызстане. Эти меры позволят улучшить качество собственных средств банка. Ключевыми факторами, влияющими на стратегию управления собственным капиталом банка, являются тип конкурентной стратегии банка (ориентированной на снижение издержек, дифференциацию продукта), качество и особенности корпоративного управления (наличие четкого разграничения обязанностей между следующими участниками корпоративных отношений: советом директоров, группой менеджеров высшего звена, комитетом совета директоров по аудиту, службой внутреннего контроля и внешним аудитом, а также разработки политики банка в области соблюдения актов, правил и стандартов корпоративного управления), позволяющие повысить качество управления собственными средствами банка.

3. В целях повышения прозрачности национальной банковской системы наряду с международным стандартом расчета величины капитала банка следовало бы производить расчет капитала ряда кредитных организаций по методу рыночной стоимости.

Список литературы

1. Перспективы рекапитализации российских банков [Текст] / Авторский коллектив под. рук. С. Алексашенко // Бюллетень финансовой информации. - 2008. - № 7(62).

2. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка [Текст] / Г.С.Панова. - М.: Финансы и статистика, 1996. – 272 с.

3. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142796/