

ЭВОЛЮЦИЯ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ

Обеспечение стабильности каждого банка в отдельности и банковского сектора в целом является одной из основополагающих целей любого регулятора банковской деятельности. Как известно, надежность гарантирует банковский капитал, который обладает способностью покрывать убытки, поддерживать доверие к финансовым институтам и должен соответствовать условиям деятельности банка и присущим ему рискам.

В связи с этим международное банковское сообщество, которое представляет Базельский комитет по банковскому надзору, предпринимает регулятивные меры, направленные на выполнение банковским капиталом своих базовых функций, среди которых можно назвать защитную и оперативную, а также на совершенствование управления рисками в банковской деятельности. В свою очередь Национальный банк Республики Беларусь также постепенно ужесточает требования к капиталу и стремится создать модель, которая защитит банковский сектор от кризисных явлений.

Первоначально в банковскую практику был введен норматив достаточности собственного капитала, установивший минимальное соотношение между капиталом банка и активами, взвешенными по степени риска, общий уровень достаточности которого составлял 8 %, а первичным капиталом должна обеспечиваться как минимум половина, т.е. 4 %.

В связи с развитием финансовых рынков и появлением новых финансовых инструментов и сделок возникла необходимость изменения стандартов оценки капитала. В рамках совершенствования банковского регулирования получили дальнейшее развитие весьма существенные рекомендации для банковского менеджмента по анализу, оценке, управлению рисками банковской деятельности и обеспечению достаточности регулятивного капитала для их нейтрализации или смягчения. Однако по мере глобального роста рисков продолжилось внесение уточнений в соглашение по капиталу, что привело к ужесточению требований к структуре и качеству капитальной базы банка. В связи с этим определены капиталы первого уровня, который способен выполнить защитную функцию при внезапном ухудшении финансового состояния банка, а также капитал второго уровня, обладающий способностью покрывать убытки при прекращении деятельности банка. При этом капитал первого уровня разделяется на базовый капитал первого уровня как наиболее надежная часть капитала и дополнительный капитал первого уровня.

Учитывая особенности современной мировой экономики, в дальнейшем определено требование необходимости формирования буферного капитала в качестве создания финансовой подушки в банках в благоприятный для банковского бизнеса период при использовании его в целях поддержания финансовой стабильности в неблагоприятные экономические периоды. Буферный капитал может быть двух видов: капитал консервации и контрциклический капитал. Капитал консервации предназначен для покрытия убытков в период системного экономического спада. Целью формирования контрциклического капитала является ограничение избыточной кредитной активности банков в то время, когда задолженность кредитополучателей значительно превышает их доходы, вызывая затруднения в погашении долгов.

Таким образом, в современной экономической ситуации основным условием безопасного функционирования банка является выполнение им пруденциальных требований по достаточности капитала, которые направлены на обеспечение адекватной капитализации банков и стимулирование внедрения усовершенствований в банковский риск-менеджмент таким образом, чтобы усилить стабильность банковской системы.