

Количественная оценка качества капитала банков

Каменская Ю.А., ст. преп., Харьковский национальный университет городского хозяйства

В 1988 году Базельским комитетом регулирования банковской деятельности было принято «Базельское соглашение о конвергенции капитала», устанавливающее единые международные стандарты достаточности капитала с целью обеспечения стабильности международной финансовой системы. В конце 2000-х гг., в ответ на недостатки в финансовом регулировании, выявленные финансовым кризисом, была разработана Третья часть Базельского соглашения (Базель III), которая усиливает требования к капиталу банка и вводит новые нормативные требования по ликвидности.

Органы регулирования каждой страны имеют право самостоятельно устанавливать коэффициенты риска активов и определять некоторые требования по составу капитала.

В Украине величина капитала коммерческих банков регулируется НБУ через установление минимальных требований (нормативов) к размерам и достаточности капитала. Установленный НБУ норматив минимального размера регулятивного капитала (Н1) регулирует абсолютную величину капитальной базы и не может считаться достаточным, поскольку не учитывает уровня рискованности активных операций банка. Для регулирования этого аспекта банковской деятельности используют норматив адекватности регулятивного капитала (Н2).

Согласно ст. 32 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» норматив Н1 (регулятивный капитал коммерческого банка) не может быть ниже уставного капитала банка. Норматив Н2, установленный НБУ с 01.03.2004 года, отвечает требованиям Базельского соглашения и составляет 10%.

Строго говоря, Базель III не устанавливает требований к размеру регулятивного капитала. Для стабильности банка более важным является выполнение норматива адекватности регулятивного капитала, а не его соответствие минимальному размеру уставного капитала.

Анализ капитализации банковской системы Украины показывает о постоянном и планомерном наращивании капитала банками. За 2008 -2013 гг. общий объем регулятивного капитала банковской системы Украины увеличился почти в 2,5 раза, а показатель адекватности регулятивного капитала увеличился в 1,3 раза (с 13,92% на 01.01.2008 г. до 18,06% на 01.01.2013 г.).

Качество капитала банковских учреждений Украины и темпы его прироста свидетельствуют об отсутствии необходимости искусственного вмешательства государства в этот процесс.

Привязка регулятивного капитала к уставному капиталу дает неограниченные полномочия НБУ и позволяет в случае необходимости оказать давление на любое банковское учреждение.

Такие жесткие требования к регулятивному капиталу самым негативным образом могут отразиться на качестве банковского капитала, т.к. для

соблюдения требований закона возникает необходимость привлекать такой платный ресурс как субординированный капитал. Это в свою очередь ухудшает качество активов и снижает платежеспособность банка. По – мнению большинства специалистов, к которым присоединяется автор, банковская система Украины должна ориентироваться на международные стандарты ведения банковского бизнеса, выполняя основные требования к качеству банковского капитала.