

НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ КАК ИНДИКАТОР УСТОЙЧИВОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ

У. Н. Селивончик

аспирант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, ulianas2001@gmail.com

Научный руководитель: **Л. И. Стефанович**

доктор экономических наук, профессор, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, L.Stefanovich@tut.by

Статья посвящена раскрытию роли нормативного капитала в деятельности банка, в частности, в обеспечении его устойчивого функционирования. В статье рассматриваются подходы к расчету нормативного капитала и его достаточности, начиная с первого международного соглашения в данной области. Также проводится анализ динамики и структуры нормативного капитала банковского сектора Республики Беларусь.

Ключевые слова: банк; банковский сектор; достаточность нормативного капитала; нормативный капитал; устойчивое функционирование.

REGULATORY CAPITAL AS AN INDICATOR OF SUSTAINABLE FUNCTIONING OF BANKS

U. N. Selivonchyk

PhD student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, ulianas2001@gmail.com

Supervisor: **L. I. Stefanovich**

doctor of economics, professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, L.Stefanovich@tut.by

The article is devoted to revealing the role of regulatory capital in the activities of the bank, in particular, in ensuring its sustainable functioning. The article discusses approaches to calculating regulatory capital and its adequacy, starting with the first international agreement in this area. An analysis of the dynamics and structure of regulatory capital of the banking sector of the Republic of Belarus is also carried out.

Keywords: bank; banking sector; regulatory capital adequacy; regulatory capital; sustainable functioning.

В настоящее время стабильность банковской системы оказывает значительное влияние на обеспечение экономического роста и повышение доверия к банкам. Одним из показателей, выступающих в качестве индикатора устойчивого функционирования банков, является нормативный капитал, формируемый банками в целях покрытия возникающих потерь при реализации рисков, присущих банковской деятельности.

События, с которыми столкнулись не только банковские, но и финансовые системы во время финансовых кризисов, выявили недостаточную капитализацию многих банков, приведших к реализации рисков и во многих случаях к банкротству банков и, соответственно, возникновению потерь для инвесторов, вкладчиков и государства. Данная практика показала необходимость формирования и поддержания капитала банков на необходимом уровне для управления рисками. Международными организациями, в частности, Базельским комитетом

по банковскому надзору, были разработаны стандарты, направленные на формирование капитала и установление требований к поддержанию его достаточности в банковской системе.

Первыми международными стандартами регулирования капитала стало Базельское соглашение о капитале Basel I в 1988 г., которое установило минимальное требование к соотношению капитала к активам, взвешенным по риску, в размере 8 %. При этом основное внимание уделялось кредитному риску. Капитал должен был состоять из двух уровней [1]. О. С. Мирошниченко отмечает, что «эволюция надзорных требований к достаточности капитала происходила по следующим составляющим:

- состав капитала;
- перечень рисков, для покрытия которых должен быть достаточен капитал;
- методология расчета коэффициентов достаточности капитала, их значения;
- методология расчета рисков, включаемых в расчет коэффициента достаточности капитала» [2, с. 22].

В дальнейшем Базельский комитет по банковскому надзору выпустил новое соглашение Basel II, в котором были отражены изменения, касающиеся требований к капиталу, в частности, расширяющие правила и стандарты, изложенные в первоначальном соглашении, а также в котором введены и установлены требования к проведению надзора за банками в части достаточности их капитала и проводимой внутренней оценки его достаточности. В 2010 г. Базельский комитет по банковскому надзору выпустил еще одно соглашение Basel III, в котором ужесточались требования после мирового кризиса 2008 г., в которое вносились дополнения, основными из которых, направленных на требования, предъявляемые к капиталу, являются:

- повышение требования к минимальному значению уровня достаточности капитала, в том числе к капиталу 1-го уровня;
- введение консервационного и контрциклического буферов, направленных на повышение требований к минимально допустимому уровню достаточности нормативного капитала [1].

Первоначальное соглашение было направлено на установление требований к капиталу международных банков, но с течением времени было выявлено, что данная практика должны применяться надзорными органами ко всем банкам.

По мнению Хенни Ван Грюнинг и Сони Брайович Братанович, сотрудников Международного банка реконструкции и развития, «важнейшая роль капитала состоит в обеспечении стабильности и поглощении потерь и тем самым в функционировании в качестве средства защиты вкладчиков и других кредиторов в случае ликвидации. В этой роли капитал банка должен обладать тремя важными характеристиками:

- он должен быть долгосрочным;
- он не должен быть связан с обязательными фиксированными требованиями к прибыли;
- он должен предусматривать субординацию прав вкладчиков и других кредиторов» [3, с. 100].

Таким образом, формирование нормативного капитала и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия рисков, является одной из главных задач, стоящих перед банками в целях обеспечения их надежного и устойчивого функционирования.

На текущий момент определены основные риски, на покрытие которых формируется капитал и к которым относятся кредитный, рыночный и операционный риски.

В Республике Беларусь в соответствии с пунктом 13 Инструкции о нормативах безопасного функционирования нормативный капитал предназначен для покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях (рис. 1) [4].

За период 2022–2024 гг. наблюдалась положительная динамика размера совокупного нормативного капитала банковской системы Республики Беларусь, приросты показателя на 01.01.2024 г. и на 01.01.2025 г. оставались на уровне 14,01 %. В структуре нормативного капитала наибольшую долю занимает нормативный капитал I уровня, доля которого за исследуемый период времени оставалась на уровне 79 %.

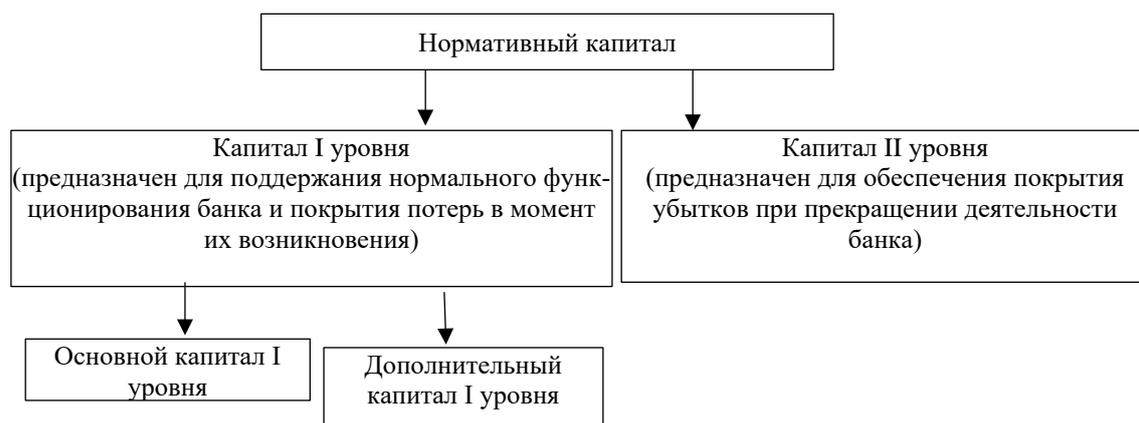


Рис. 1. Структура нормативного капитала Республики Беларусь

Динамика компонентов, включаемых в расчет нормативных капиталов также имела положительную тенденцию, прирост за каждый год оставался на уровне 13 % (рис. 2). Наибольшую долю в компонентах, включаемых в расчет нормативного капитала, занимают уставные фонды банков (доля оставалась на уровне более 40 %, но имела отрицательную динамику), а также фонды (доля более 25 %) и прибыль (за исследуемый период времени наблюдалась положительная динамика данного показателя) [5; 6].

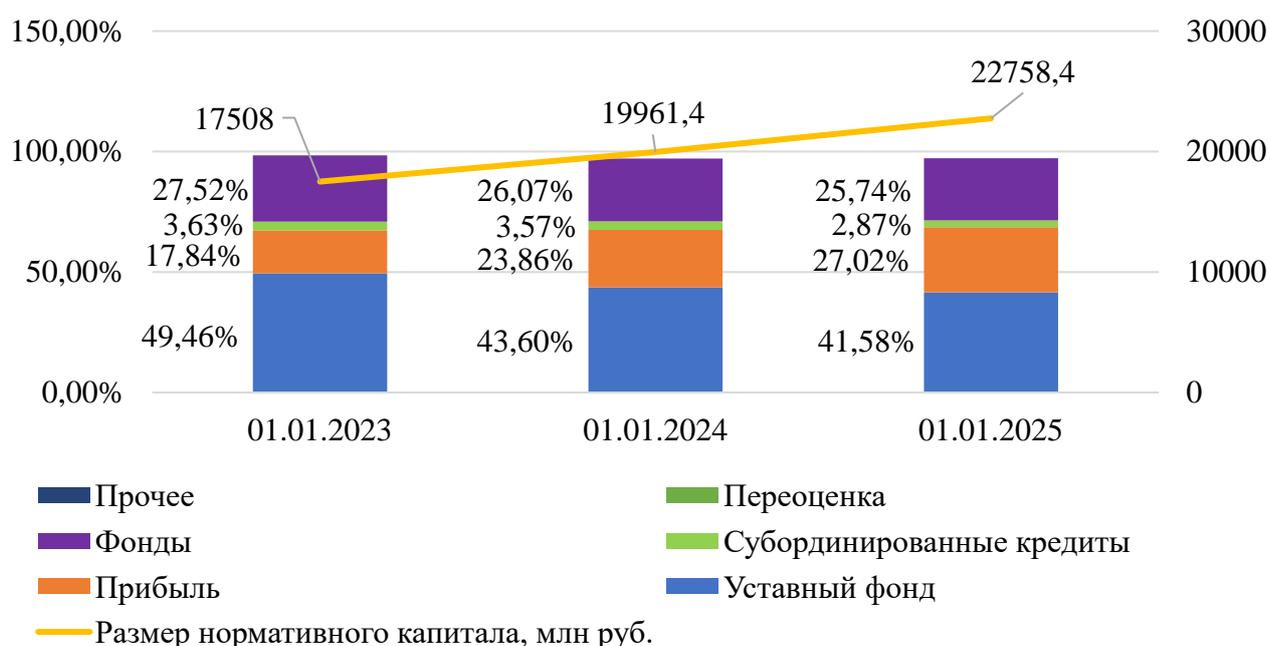


Рис. 2. Структура и динамика компонентов, включаемых в расчет нормативного капитала Республики Беларусь, на 01.01.2023 – 01.01.2025 гг.

Величина компонентов, исключаемых из расчета нормативного капитала, имела также положительную динамику: прирост на 7,85 % по данным на 01.01.2024 г. и на 11,5 % по данным на 01.01.2025 г., достигнув значения 1192,5 млн руб. Наибольшую долю в компонентах, вычитаемых из нормативного капитала, занимают нематериальные активы и участия в уставных фондах других банков и других организаций.

В соответствии с международным стандартом Basel III минимальный коэффициент достаточности нормативного капитала должен составлять не менее 8 %, но в зависимости от специфики деятельности банка или требований, устанавливаемых надзорными органами, этот

уровень может быть выше. Так, в Республике Беларусь установлены нормативы достаточности как нормативного капитала (не менее 10 %), так и капитала I уровня (не менее 4,5 %), с учетом консервационного буфера (его значение установлено в размере 2,5 п. п.) и буфера системной значимости, устанавливаемого исключительно к значению норматива достаточности основного капитала I уровня (значение варьируется в зависимости от группы системной значимости банков: 1,5 п. п. для группы значимости I, 1 п. п. для группы значимости II) [7].

Достаточность нормативного капитала банковского сектора Республики Беларусь за 2022–2024 гг. превышала минимальное значение норматива, в том числе с учетом консервационного буфера, что свидетельствует о качественно сформированной капитальной базе, достаточной для покрытия потерь при реализации принимаемых банком рисков. Рентабельность нормативного капитала за исследуемый период времени также имела положительную тенденцию (рис. 3), что в свою очередь свидетельствует об эффективности деятельности банков и сохранения их устойчивого функционирования.

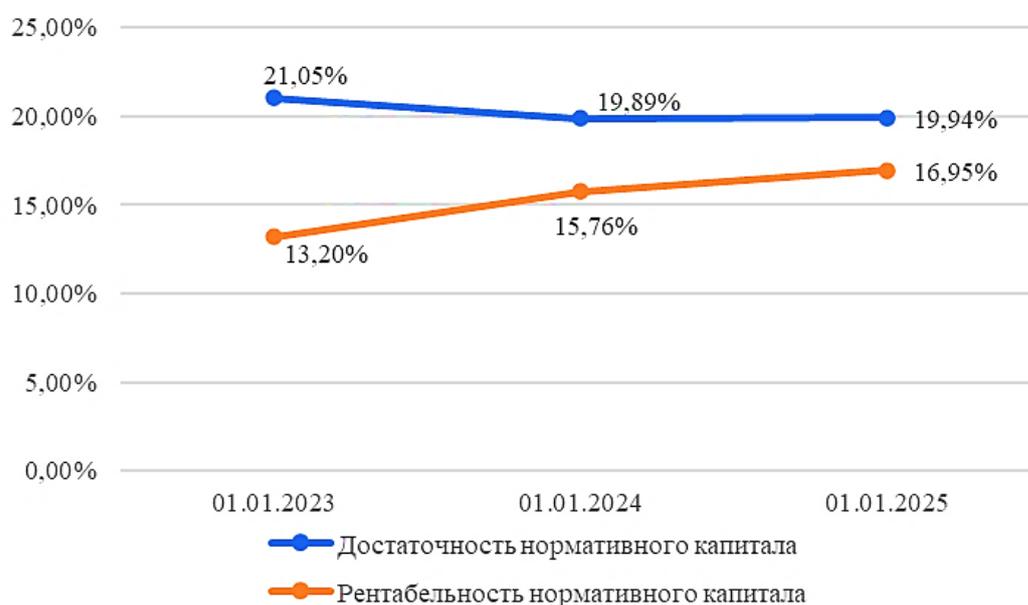


Рис. 3. Динамика достаточности и рентабельности нормативного капитала Республики Беларусь на 01.01.2023 – 01.01.2025 гг.

Таким образом, мировая практика прошлых лет, в частности, финансовые кризисы, показала, что недостаточность нормативного капитала может стать одной из главных причин банкротства банков и дестабилизации всей финансовой системы. Соответственно, банкам необходимо иметь достаточную капитализацию для предотвращения своих потерь в нормальной деятельности и в стрессовых ситуациях, когда происходит реализация рисков, принимаемых банками во время своей деятельности. Нормативный капитал, являясь расчетной величиной, стал индикатором устойчивого функционирования банка, в частности, размер его достаточности. Нормативный капитал банковского сектора Республики Беларусь и его достаточность свидетельствуют об устойчивом функционировании банков страны.

Библиографические ссылки

1. History of the Basel Committee [Electronic resource]. URL: <https://www.bis.org/bcbs/history.htm> (date of access: 18.02.2025).
2. Мирошниченко О. С. Собственный капитал банка: Проблемы регулирования : М. : Изд. «Весь Мир», 2012.

3. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.; вступ. сл. д.э.н. К. Р. Тагирбекова. М. : Изд. «Весь мир», 2007.

4. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 257. URL: https://www.nbrb.by/Legislation/Documents/pp_257-2022.pdf (дата обращения: 18.02.2025).

5. Обзор деятельности и характеристика устойчивого функционирования банков Республики Беларусь, 1 января 2024 г. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2024.pdf (дата обращения: 18.02.2025).

6. Обзор деятельности и характеристика устойчивого функционирования банков Республики Беларусь, 1 января 2025 г. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2025.pdf (дата обращения: 18.02.2025).

7. Внедрение международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/system/basel> (дата обращения: 18.02.2025).