

ИННОВАЦИОННЫЙ МЕТОД ОЦЕНКИ КАПИТАЛА БАНКА

ВАСИЛЬЕВ Сергей Александрович, д.э.н.¹

ПОСНАЯ Елена Анатольевна, к.э.н.²

¹Советник ректора, Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

²Кафедра «Финансы и кредит»,

Севастопольский государственный университет, Севастополь, Россия

Адрес для корреспонденции:

Е.А. Посная, 299040, Севастополь, Острякова 144 – 50

Т.: +79788373024. E-mail: sntulena@mail.ru

Аннотация

Предметом исследования является капитал банка. Целью работы является предложение и обоснование инновационного метода оценки капитала банка.

Впервые разработан и предложен селективный метод оценки капитала банка, который за счет группировки показателей по экономически целесообразным направлениям и определения их значимости поможет определить банковские учреждения, в деятельности которых присутствуют проблемные моменты в части недостаточного объема капитала. Определены коэффициенты по группам ликвидности, уровня рисков, относительного и абсолютного уровней собственного капитала, надежности банка, уровня оснащенности банка современными информационными технологиями.

Группа ликвидности будет демонстрировать финансовую составляющую, которая определяет успешное функционирование капитала банка. Группа надежности определит рентабельность, финансовую устойчивость и влияние масштаба банковского учреждения на его функционирование. Оценивание рисков по уровням будет способствовать безопасности движения капитала банка и выявлению предельного уровня риска на каждого заемщика, определению максимальных рисков по кредитам и общий размер рисков. Группа информационных технологий позволит оценить капитал банка с применением инновационных подходов.

Ключевые слова

Капитал банка, оценка капитала, селективный метод, ликвидность, риски.

INNOVATIVE METHOD OF A BANK CAPITAL ASSESSMENT

VASILIEV S.A., Doctor of Economics¹

POSNAYA Elena A., Ph.D. in Economics²

¹Advisor to the rector, Autonomous nonprofit organization of higher education «International Banking Institute», Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence:

191023, Saint-Petersburg, Nevsky prospect, 60

²Department of Finance and Credit

Sevastopol State University, Sevastopol, Russia

Address for correspondence:

E.A. Posnaya, 299040, Sevastopol, Ostryakov street 144 - 50

T.: +79788373024; e-mail: sntulena@mail.ru

Abstract

The subject of research is the bank capital. The aim of the work is to propose and justify a innovative method for the bank capital assessment.

For the first time, a selective method for the bank capital assessment was developed and proposed, which, due to the grouping of indicators in economically viable areas and determining their significance, will identify the most problematic banks in terms of capital insufficiency or its misuse.

A number of coefficients were determined along the lines of liquidity, the level of risks, relative and absolute levels of equity capital, the reliability of the bank, and the level of equipping the banking institution with information technologies.

The liquidity group will demonstrate the financial component that determines the successful functioning of the bank capital. The reliability group will determine profitability, financial stability and the impact of the bank's scale on its operations. Assessment of the level of risks will make it possible to secure the movement of bank capital and to identify the maximum risk per borrower, the maximum size of large credit risks and the total amount of risks for insiders of the bank. The group of information technologies will allow to the bank capital assessment using innovative approaches.

Keywords

Bank Capital, Capital Assessment, Selective Method, Liquidity, Risks.

Введение. Наряду с традиционными методами оценки капитала банка современный ритм проведения банковских операций требует более совершенных и инновационных подходов к оценке капитала [1].

Для более эффективного мониторинга деятельности банковских учреждений, который осуществляет Центральный банк Российской Федерации, для оценивания капитала банковского учреждения в исследовании рекомендуется применять селективный метод, который за счет группировки показателей по экономически целесообразным направлениям и выявления их значимости способствует выявлению банковских учреждений, имеющих проблемы в части недостаточного объема капитала или нецелевого характера его использования.

В исследовании предлагается выделить коэффициенты в части ликвидности, уровня рисков, относительного и абсолютного уровней собственного капитала, надежности банка, уровня и масштабности применения банковским учреждением информационных технологий.

Методы и результаты исследования. Значения, полученные в группе ликвидности, будут демонстрировать финансовую составляющую, которая будет оказывать влияние на движение банковского капитала. Группа показателей надежности позволит выявить рентабельность, финансовую устойчивость и взаимосвязь масштаба банковского учреждения с объемом его деятельности. Расчет рисков значительно обезопасит функционирование капитала банка и выявит предельный уровень риска на каждого клиента-заемщика, наибольший уровень крупных кредитных рисков и общий уровень рисков по инсайдерам банка [2]. Относительный и абсолютный уровни собственного капитала сообщат пользователям информации о выполнении банковским учреждением обязательных экономических нормативов. И показатели, которые отражают применение информационных технологий, помогут дать точную оценку банковскому капиталу при использовании инновационных подходов, что усилит результативность функционирования банковского учреждения [2].

Селективный метод оценки капитала банка позволит более детально оценить качество капитала банка и эффект его использования, автоматизировать процесс и упростить процедуру мониторинга деятельности банковских учреждений Центральным банком.

Капитал банка играет определяющую роль в процессе создания и функционирования коммерческого банка. Чрезвычайно важной проблемой управления банком является грамотная и точная оценка капитала банка [3; 4]. Именно от правильно выбранного метода оценки зависит качество оценивания, выводы по результатам оценки и построение тренда.

Классификация показателей для оценки капитала банка на основе селективного метода представлена на рисунке.

К первой группе предлагаемого инструментария отнесена ликвидность банка. K_1 , K_2 , K_3 – значения показателей ликвидности, определяющиеся в соответствии с Инструкцией № 139-И [5]. По результатам, полученным после расчета показателей этой группы, можно сформулировать вывод о способности банковского учреждения погашать текущую задолженность присутствующими в балансе текущими (оборотными) активами. Можно выделить ликвидность как доминирующую составляющую в оценке банковского капитала.

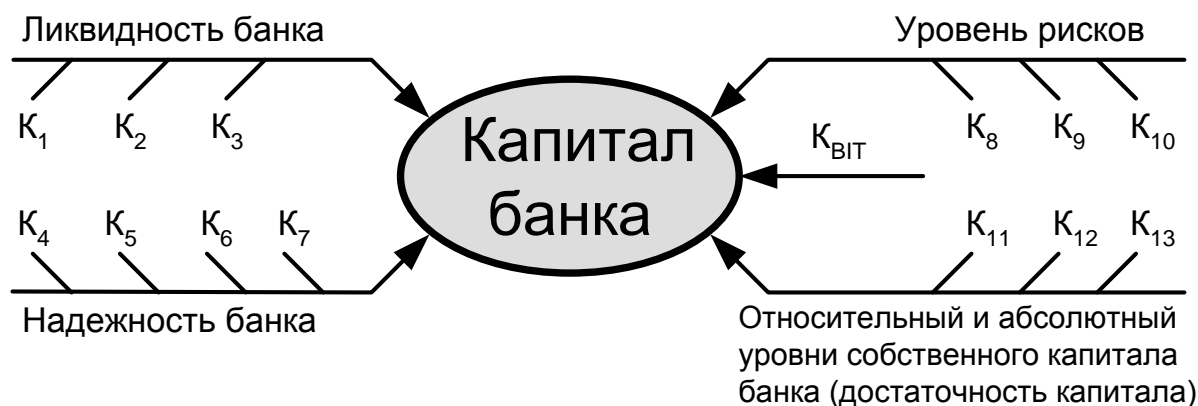


Рис. Показатели оценки капитала банка [разработка автора]

Далее выделяем группу показателей, характеризующих надежность банковского учреждения. Согласно исследованиям, надежность рассчитывается методом экспертных оценок с учетом позиции рейтинга, а именно системы CAMELS, методики В. Кромонова [6] и др. При рассмотрении второй группы компонентов параметр K_4 – масштаб банковского учреждения, или размер – влияет на уровень финансовой устойчивости банковского учреждения, выступает параметром надежности. Президент Ассоциации российских банков Г. Тосунян говорил 22.01.2016 г. на международной мультимедийной пресс-конференции «Курс рубля и ситуация в российской банковской сфере» (МИА «Россия сегодня», г. Москва) о значении масштаба банковского учреждения для его устойчивости. Применять масштаб банка при оценивании капитала стоит, так как он влияет на масштаб деятельности, а также на размер капитала.

Параметр K_5 – ликвидность – является дополняющим звеном предыдущей группы (ликвидность) за счет наиболее тщательного исследования динамики, проблем в деятельности банковского учреждения, которые связаны с ликвидностью и т.д.

Параметр K_6 – рентабельность собственного капитала банковского учреждения и его активов, который включает общую рентабельность в качестве главного параметра результативности деятельности банковского учреждения и рентабельность активов банка ROA, что показывает уровень отдачи капитала банка. Уровень рентабельности необходимо применять в модели оценки банковского капитала, так как он демонстрирует отдачу капитала банка и уровень его эффективности.

Параметр K_7 – уровень финансовой устойчивости, отражающий постоянство финансовой устойчивости банка, обеспечиваемой частью собственного капитала в источниках финансирования, подтверждает платежеспособ-

ность, а именно возможность банковского учреждения выполнять платежные обязательства. Оценивание рисков имеет важное значение, так как уровень риска показывает вероятность недополучения прибыли. Оценка рисков K_8 , K_9 , K_{10} , методика расчета которых определена Инструкцией №139 [5], поможет банковскому учреждению избежать убытков. Следует учесть ситуацию, что риск не может быть равен нулю. Банковское учреждение должно определить уровень риска, поскольку:

- 1) проблемные ситуации, как правило, являются непредвиденными;
- 2) постоянно происходит постановка новых задач перед банковским учреждением;
- 3) менеджеры банковского учреждения не могут спонтанно принять меры по улучшению ситуации.

Последствия неверных оценок рисков или отсутствие мероприятий по устранению рисков может оказать влияние на функционирование капитала банка [7].

Значения в группе показателей «Достаточность капитала» K_{11} , K_{12} , K_{13} определяются также в соответствии с Инструкцией №139 [5].

Показатель K_{BIT} позволяет выявить степень оснащенности банка современными методиками ведения бизнеса. Одним из предложений усовершенствования оценки капитала банка может считаться учет уровня оснащенности информационными технологиями; их использование в деятельности банка будет содействовать более эффективной работе, экономии средств, грамотной оценке капитала и построению трендов. Информационные технологии в банковском секторе для более достоверной оценки капитала банка дают возможность аккумулирования информации о существующих и потенциальных клиентах банка. Широкое применение новых информационных технологических продуктов оказывает решающее влияние на все операции, проводящиеся банками, позволяет осуществлять международное сотрудничество. Современные банковские информационные технологии (BIT) должны соответствовать следующим условиям:

- построение работы на основе модулей, что позволит легко адаптировать работу существующего программного обеспечения к конкретной задаче заказчика и в дальнейшем позволит повысить общий уровень прибыли;

- технологии должны быть максимально открытыми для того, чтобы наиболее эффективно взаимодействовать с разнообразными внешними системами, а также реализовать выбор программной платформы и обеспечивать совместимость ее с другими типами аппаратных средств;

- модули, используемые в банковской системе, должны обладать необходимой гибкостью в процессе настройки, а также возможностью их адаптации к потребностям, условиям и задачам того или иного банка;

- масштабируемость, которая подразумевает способность к усложнению, расширению, и возможность укрупнения функциональных системных модулей по мере роста и совершенствования банковских процессов;

- одномоментный доступ большого числа пользователей к данным в реальном масштабе времени и выполнение функций в едином информационном пространстве для неограниченного количества пользователей из числа клиентской базы;

- построение математико-экономических моделей банка, включая все его операции, возможность алгоритмических настроек банковских операций;

- постоянное развитие всех процессов и мероприятий, связанных с внедрением информационных технологий в банковскую сферу.

Можно констатировать, что группировка показателей, предложенная в исследовании, позитивным образом влияет на эффективность оценки банковского капитала. Определение и оценивание размера капитала банковского учреждения является важным направлением развития как банка в частности, так и банковской системы в целом [8].

Также важен механизм оценивания величины собственного капитала. Финансовый механизм – формы, методы, условия осуществления финансовых операций любого вида и степени сложности, которые применяются в момент формирования финансовых отношений [9]. Существующие в современных финансовых источниках способы оценивания банковского капитала следует привести к единому механизму в целях инновационного оценивания, соответствующего требованиям времени. Различные финансовые методы включаются в состав финансового механизма. Считаем целесообразным предложить интегрирование существующих методов и разработанный селективный метод в единый механизм.

В общем можно отметить, что селективный метод оценки капитала банка позволит более детально оценить качество капитала банка и эффект от его использования, автоматизировать процесс и упростить процедуру принятия решений со стороны Центрального банка в отношении каждого конкретного коммерческого банка.

В дальнейшем, в обозримом будущем, сбор данных о деятельности банков будет полностью автоматизирован. В таком случае структура сбора данных, предположительно, будет выглядеть следующим образом: Центральный банк РФ выдает всем банковским учреждениям директивные ин-

струкции о том, какие показатели деятельности необходимо передавать в своих отчетах. Автоматически формируется база данных подотчетных организаций. Далее, с использованием предложенной модели, на основе полученных данных определяются факторы капитала банка. По трехлетней истории проводится калибровка модели для выявления пороговых (предельных) значений, для чего выбираются два-три наиболее успешных банка и два-три не соответствующих требованиям банковского законодательства. Также дополнительно предлагается применять матрицу весовых коэффициентов в зависимости от стадии экономического цикла. Весовые коэффициенты предлагается изначально устанавливать экспертным методом, поскольку интуитивно понятно, что вклад каждой группы коэффициентов в оценивание банковского капитала различен, но на данный момент значения этих весов не определены. Можно предположить, что корректировка величин будет производиться экспертами либо автоматизировано.

Метод назван селективным от французского «sélectif» (отбирающий, выбирающий, выборочный). В теории оценки капитала банка данный термин предлагается использовать для отбора, то есть объединения коэффициентов в группы, и придания значимости каждой из групп с помощью весовых коэффициентов. Селективный метод более точно определяет результат, хотя и может быть более трудоемким по сравнению с упомянутыми выше.

Исходя из описанного выше, введем понятие фактора капитала банка, отображающего потенциал, надежность, стабильность банковского учреждения на основе составляющих капитала банка, показателя, который ранее не применялся, но который позволит более четко и детально осуществлять оценивание капитала банковского учреждения.

При применении селективного метода можно утверждать, что каждая из представленных группировок имеет свои преимущества, а также все группировки являются взаимосвязанными. Позитивные или негативные тенденции в одной группировке неизменно приведут к изменениям в другой. Также в использовании селективного метода при оценивании капитала банка необходимо обратить внимание на групповую взаимозаменяемость и взаимосвязь групп показателей, поскольку точность общей оценки зависит от каждой из групп, и ухудшение значений показателей в одной группе неизбежно приведет к ухудшению значений в следующей, аналогичная ситуация с улучшением значений исследуемых показателей.

Отметим, что Центральный банк, имея фактор капитала по всем банковским учреждениям страны как интегральную характеристику, будет видеть общее финансовое состояние банковской системы в целом, векторы и

тенденции, что позволит принимать превентивные меры для стабилизации деятельности банковских учреждений путем регулирования уровня ключевой ставки, а также ситуационных законодательных инициатив.

Таким образом, фактор капитала банка будет демонстрировать при проведении соответствующих расчетов, насколько тот или иной банк будет близок к пороговому уровню, при котором учреждение не сможет выполнять нормативы.

Выводы. Предложенный инновационный селективный метод позволит наиболее точно, гибко и наглядно произвести оценивание капитала банка с целью предотвращения негативных тенденций и усиления положительных сторон банковской деятельности, оказывающих влияние на формирование, использование, эффективное функционирование капитала банка.

При применении селективного метода можно утверждать, что каждая из представленных групп имеет свои преимущества. Также в использовании селективного метода при оценивании капитала банка необходимо обратить внимание на групповую взаимозаменяемость и взаимосвязь групп показателей, поскольку точность общей оценки зависит от каждой из групп и ухудшение значений показателей в одной группе неизбежно приведет к ухудшению значений в следующей, аналогичная ситуация с улучшением значений исследуемых показателей.

Ожидается, что селективный метод в совокупности с существующими методами оценки капитала в банковской практике будет давать наиболее полное и качественное оценивание уровня капитала банковского учреждения с целью максимизации прибыли.

Список источников

1. **Лаврушин О.И.** От теории банка к проблемам его развития в экономике / О.И. Лаврушин // *Банковское дело*. – 2003. – №7. – С.2.
2. **Посная Е.А.** Методологические и практические аспекты оценки капитала банка с применением селективного метода // *Экономика и управление: теория и практика*. – 2018. – Т.4. – № 1. – С. 68–71.
3. **Посная Е.А., Вовченко Н.Г.** Методология, инструментарий, механизм оценки капитала банка // *Финансовые исследования*. – Ростов-на-Дону, 2017. – №1(54). – С.39–46.
4. *Minimum Capital Requirements // Handbook of Basel III Capital*. – 2016. – Pp. 11–38.
5. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации – URL: http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys/139-I.pdf (дата обращения 01.09.2017).

6. Методика составления рейтинга В. Кромонава // Деньги. – 1995. – №38(48) (вкладка). – С. 40.
7. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»: Официальное письмо Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 01.09.2017).
8. **Gup B.E.** Bank Capital Regulation and Enterprise Risk Management // Enterprise Risk Management. – 2011. – Pp. 337–350.
9. **Posnaya E., Vorobyova I., Sokolova E., Leonova M.** The Role of Human Factors in the Bank Capital Evaluation Framework // European Research Studies Journal. – 2017. – Vol. 10, no. 1. – Pp. 148–154.

References

1. **Lavrushin O.I.** Ot teorii banka k problemam ego razvitiya v ekonomike / O.I. Lavrushin // Bankovskoe delo. – 2003. – №7. – S.2.
2. **Posnaya E.A.** Metodologicheskie i prakticheskie aspekty otsenki kapitala banka s primeneniem selektivnogo metoda // Ekonomika i upravlenie: teoriya i praktika. – 2018. – Т.4. – № 1. – S.68–71.
3. **Posnaya E.A., Vovchenko N.G.** Metodologiya, instrumentariy, mehanizm otsenki kapitala banka // Finansovye issledovaniya, Rostov-na-Donu, 2017. – № 1(54). – S.39–46.
4. Minimum Capital Requirements // Handbook of Basel III Capital. – 2016. – Pp. 11–38.
5. Instruksii Banka Rossii ot 3 dekabrya 2012 goda № 139-I [Elektronnyi resurs] // Tsentral'nyi bank Rossiyskoi Federatsii – URL: http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys/139-I.pdf (data obrascheniya 01.09.2017).
6. Методика составления рейтинга В. Кромонава // Деньги. – 1995. – №38(48) (вкладка) – С. 40.
7. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»: Официальное письмо Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 01.09.2017).
8. **Gup B.E.** Bank Capital Regulation and Enterprise Risk Management // Enterprise Risk Management. – 2011. – Pp. 337–350.
9. **Posnaya E., Vorobyova I., Sokolova E., Leonova M.** The Role of Human Factors in the Bank Capital Evaluation Framework // European Research Studies Journal. – 2017. – Vol. 10, no. 1. – Pp. 148–154.