УДК 336.71

МЕХАНИЗМ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ КАПИТАЛА РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ БАЗЕЛЬСКОГО СОГЛАШЕНИЯ III*

Наталья Николаевна Куницына,
доктор экономических наук, профессор,
заведующая кафедрой денежного обращения и кредита,
Северо-Кавказский федеральный университет,
Ставрополь, Российская Федерация
natkun2004@mail.ru

Елена Алексеевна Серебрякова,
аспирантка кафедры денежного обращения и кредита,
Северо-Кавказский федеральный университет,
Ставрополь, Российская Федерация
alenka-serebro@yandex.ru

Предмет. *Значимость управления рисками коммерческих банков и качество их оценки не теряют своей важности в современных условиях, поскольку вероятность наступления рисковой ситуации существенным образом сказывается на получаемой прибыли, определяет размер регулятивного и экономического капитала, а также является одним из критериев финансовой устойчивости. Капитал выполняет роль стимулирующего элемента развития кредитной организации и расширения ее функций, а также способствует укреплению доверия к ней со стороны физических и юридических лиц.*

Цели/задачи. *Целью статьи является теоретическое обоснование методико-инструментарных подходов к оценке рисков в системе управления собственным капиталом коммерческого банка и разработка рекомендаций по их адаптации к региональным условиям.*

Методология. *С помощью аппарата структурно-динамического и системного анализа, экономико-статистического и абстрактно-логического методов проведены обработка и изучение эмпирических материалов ряда региональных банков в области оценки рисков и распределения собственного капитала.*

Результаты. *С учетом накопленного в мировой практике опыта и попыток Банка России по его адаптации к отечественным условиям разработан механизм оценки рисков и распределения капитала коммерческого банка, базирующийся на требованиях Базельского соглашения III. Он включает ряд мер, реализуемых поэтапно: прогнозирование принимаемых рисков, прогнозирование собственного капитала банка, расчет доступного к распределению капитала, распределение свободного остатка капитала, контроль за соблюдением лимитов с учетом принятия решений об их перераспределении.*

Выводы. *В современных условиях постепенного перехода российской банковской системы на требования международных стандартов ведения бизнеса особую важность приобрело развитие методов оценки и управления рисками, возможности анализа и прогнозирования величины резервов по активным операциям. Практическая значимость предложенных подходов, методов и рекомендаций, опирающихся на*

* Статья предоставлена Информационным центром Издательского дома «ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» при Северо-Кавказском федеральном университете.

требования Базельского соглашения III, заключается в том, что они способны составить основу механизма разработки и принятия решений, направленных на внедрение в региональных банках системы управления капиталом, а также быть полезными при оптимизации технологий управления рисками.

Ключевые слова: *капитал коммерческого банка, Базель III, распределение капитала, кредитный риск*

Одной из основных проблем региональных банков является недостаточно эффективное использование собственного капитала, которое может проявляться как в перманентной угрозе нарушения обязательных нормативов, так и в поддержании избыточного запаса капитала, не соответствующего реальной потребности в нем[1].

В этой связи целесообразно использование механизма распределения собственных средств регионального банка, позволяющего эффективно использовать капитал, не нарушая требований о его достаточности (см. рисунок). При этом следует учитывать изменения, внесенные в расчет нормативов достаточности капитала Банком России в рамках постепенного перехода на подходы Базеля III, в частности, вступившее в 2014 г. в силу требование по поддержанию нормативов достаточности базового (Н1.1) и основного капиталов (Н1.2).

На первом этапе проводится прогнозирование динамики риска, требующего покрытия в виде собственного капитала. Основной частью расчетов является оценка позиций, подверженных кредитному риску. Каждое из направлений бизнеса (розничное, корпоративное и кредитование клиентов малого и среднего бизнеса) осуществляет собственный прогноз, опирающийся на анализ ситуации на рынке и утвержденные планы по приросту кредитного портфеля. При этом используются 3 временных интервала прогноза: на квартал, полугодие, год.

Параллельно производится расчет величины рыночного и операционного рисков на отчетные даты прогнозируемого периода. Ответственными за это являются казначейство банка и планово-экономический отдел соответственно.

Результаты расчетов позволяют определить общий уровень риска, который, согласно требованиям регулятора, должен покрываться собственными средствами, базовым и основным капиталами банка (формулы 1–3):

$$СВР_{СС} = \sum КР_i (A_i^{прог\,0} - P_i^{прог\,0}) + Код\ 8733.0^{прог} + Код\ 8735^{прог} + Код\ 8739 + Код\ 8807^{прог} + Код\ 8847^{прог} + БК^{прог} - Код\ 8855.0^{прог} + Код\ 8957.0^{прог} + ПК_{кр}^{прог} + ПК_0^{прог} + КРВ^{прог} + КРС^{прог} + РСК^{прог} + 12{,}5 \cdot ОР^{прог} + РР_0^{прог}, \quad (1)$$

где $СВР_{СС}$ – величина риска, требующего покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$КР_i$ – коэффициент риска *i*-го актива, руб.;

$A_i^{прог0}$ – прогнозная величина *i*-го актива банка, требующего покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$P_i^{прог0}$ – прогнозная величина сформированных резервов на возможные потери по *i*-му активу, требующему покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

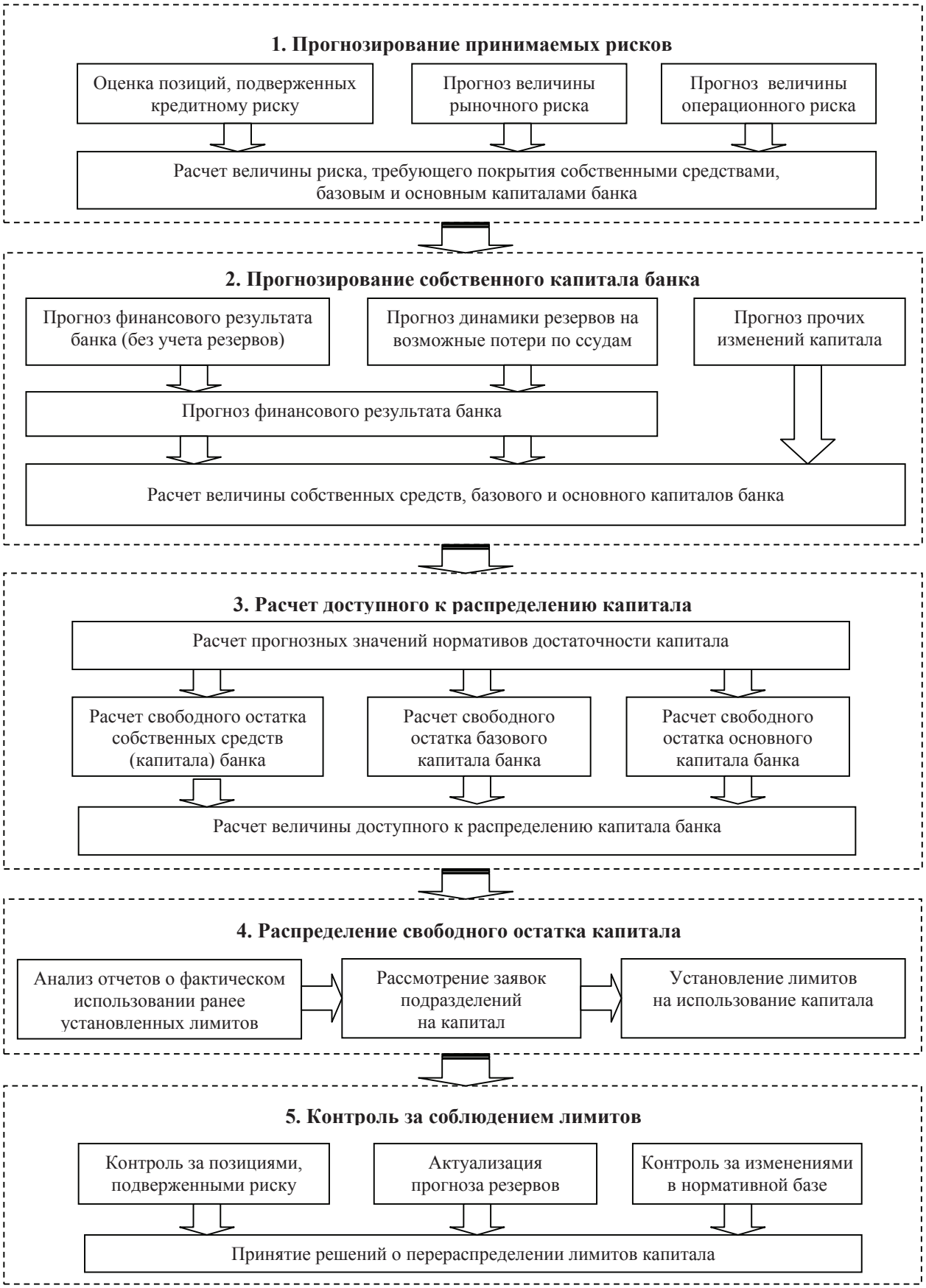
Код $8733.0^{прог}$ – прогнозная сумма требований банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, подлежащих покрытию собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

Код $8735^{прог}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, умноженная на коэффициент 0,5, руб.;

Код 8739 – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 апреля 2015 г. на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (умноженная на коэффициент 3), руб. (данная корректировка будет применяться с 1 января 2016 г.);

Код $8807^{прог}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, умноженная на коэффициент 0,7, руб.;

[1] *Глушкова А.А., Помазанов М.В.* Некоторые актуальные проблемы оценки кредитного риска в банковской сфере // Вестник Финансового университета. 2013. № 1. С. 15–26; *Бухарова О.* Вдалеке от Базеля. По достаточности капитала первого уровня российские банки в два раза перекрывают международные нормативы. URL: http://www.rg. ru/2010/09/28/banki.html.



Механизм распределения капитала коммерческого банка

Код 8847^{прог} – прогнозная сумма кредитных требований участников клиринга, руб.;

БК^{прог} – прогнозная величина показателя, предусматривающего применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора, руб.;

Код 8855.0^{прог} – прогнозная величина кредитных требований, которые включены в два и более кода с разным значением повышенных коэффициентов и подлежат покрытию собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$ПК_{кр}^{прог}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, руб.;

$ПК_0^{прог}$ – прогнозная величина операций с повышенными коэффициентами риска, требующих покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

Код 8957.0^{прог} – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, подлежащих покрытию собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

КРВ^{прог} – прогнозная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, руб.;

КРС^{прог} – прогнозная величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, руб.;

РСК^{прог} – прогнозная величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, руб.;

ОР^{прог} – прогнозная величина операционного риска, руб.;

$РР_0^{прог}$ – прогнозная величина рыночного риска, требующего покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$$СВР_{БК} = \sum КР_i (A_i^{прог1} - P_i^{прог1}) + Код\ 8733.1^{прог} + Код\ 8735^{прог} + Код\ 8739 + Код\ 8807^{прог} + Код\ 8847^{прог} + БК^{прог} - Код\ 8855.1^{прог} + ПК_{кр}^{прог} + Код\ 8759.1^{прог} + ПК_1^{прог} + КРВ^{прог} + КРС^{прог} + РСК^{прог} + 12{,}5 \cdot ОР^{прог} + РР_1^{прог}, \quad (2)$$

где $СВР_{БК}$ – величина риска, требующего покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$A_i^{прог1}$ – прогнозная величина *i*-го актива банка, требующего покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$P_i^{прог1}$ – прогнозная величина сформированных резервов на возможные потери по *i*-му активу, требующему покрытия базовым капиталом банка, руб.;

Код 8733.1^{прог} – прогнозная сумма требований банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, подлежащих покрытию базовым капиталом банка, руб.;

Код 8855.1^{прог} – прогнозная величина кредитных требований, которые включены в два и более кода с разным значением повышенных коэффициентов и требуют покрытия базовым капиталом банка, руб.;

Код 8957.1^{прог} – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, подлежащих покрытию базовым капиталом банка, руб.;

$ПК_1^{прог}$ – прогнозная величина операций с повышенными коэффициентами риска, требующих покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$РР_1^{прог}$ – прогнозная величина рыночного риска, требующего покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$$СВР_{ОК} = \sum КР_i(A_i^{прог2} - P_i^{прог2}) + Код\ 8733.2^{прог} + Код\ 8735 + Код\ 8739 + Код\ 8807^{прог} + Код\ 8847^{прог} + БК^{прог} - Код\ 8855.2^{прог} + ПК_{кр}^{прог} + Код\ 8957.2^{прог} + ПК_2^{прог} + КРВ^{прог} + КРС^{прог} + РСК^{прог} + 12{,}5 \cdot ОР^{прог} + РР_2^{прог}, \quad (3)$$

где $СВР_{ОК}$ – величина риска, требующего покрытия основным капиталом банка, руб.;

$A_i^{прог2}$ – прогнозная величина *i*-го актива банка, требующего покрытия основным капиталом банка, руб.;

$P_i^{прог2}$ – прогнозная величина сформированных резервов на возможные потери по *i*-му активу, требующему покрытия основным капиталом банка, руб.;

Код $8733.2^{прог}$ – прогнозная сумма требований банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, подлежащих покрытию основным капиталом банка, руб.;

Код 8855.2^{прог} – прогнозная величина кредитных требований, которые включены в два и более кода с разным значением повышенных коэффициентов и требуют покрытия основным капиталом банка, руб.;

Код $8957.2^{прог}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, подлежащих покрытию основным капиталом банка, руб.;

$ПК_2^{прог}$ – прогнозная величина операций с повышенными коэффициентами риска, требующих покрытия основным капиталом банка, руб.;

$РР_2^{прог}$ – прогнозная величина рыночного риска, требующего покрытия основным капиталом банка, руб.

На втором этапе проводится прогноз динамики собственного капитала кредитной организации. В условиях практически полного исчерпания внешних источников пополнения собственных средств основным фактором, влияющим на динамику капитала региональных кредитных организаций, остается генерируемая ими прибыль.

Первоначально, на основании утвержденного бизнес-плана банка планово-экономическим отделом, производится расчет прогнозного финансового результата без учета резервов на возможные потери. Одновременно с этим бизнес-подразделения формируют прогноз изменения резервов на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера.

Данный прогноз оказывает наибольшее влияние на изменение достаточности капитала, поэтому ему уделяется особое внимание. Он составляется по следующим направлениям:

1) розничное кредитование;
2) кредитование клиентов малого и среднего бизнеса;
3) корпоративное кредитование.

После формирования сводного прогноза резервов осуществляется расчет прогнозного финансового результата на каждую из дат, что позволяет определить, какая часть прибыли может быть направлена на формирование собственных средств (капитала) банка. Помимо этого учитываются и другие возможные источники пополнения капитала, к числу которых можно отнести прирост стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки, увеличение уставного капитала и пр. Между тем, указанные источники следует включать в прогноз максимально консервативно, ведь в большинстве случаев их величина не может быть достоверно определена заранее.

После этого, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»[2] производится расчет величины собственных средств, базового и основного капиталов банка.

На третьем этапе проводится расчет прогнозных значений нормативов достаточности капитала.

[2] О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П (с изм. и доп., ред. от 25.11.2014);

О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): указание Банка России от 20.11.2014 № 3450-У.

Они определяются по следующим формулам:

$$Н1.0^{прог} = \frac{СС^{прог}}{СВР_{СС}} \cdot 100\%, \quad (4)$$

где $Н1.0^{прог}$ – прогнозная величина норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, %;

$СС^{прог}$ – прогнозная величина собственных средств (капитала) банка, руб.;

$$Н1.1^{прог} = \frac{БК^{прог}}{СВР_{БК}} \cdot 100\%, \quad (5)$$

где $Н1.1^{прог}$ – прогнозная величина норматива достаточности базового капитала, %;

$БК^{прог}$ – прогнозная величина базового капитала банка, руб.;

$$Н1.2^{прог} = \frac{ОК^{прог}}{СВР_{ОК}} \cdot 100\%, \quad (6)$$

где $Н1.2^{прог}$ – прогнозная величина норматива достаточности основного капитала, %;

$ОК^{прог}$ – прогнозная величина основного капитала банка, руб.

Результаты расчетов позволяют определить размер капитала, доступного к распределению между кредитными подразделениями банка (формулы 7–9):

$$СОК_{1.0} = \frac{Н_{1.0}^{прог} - Н_{1.0}^{норм} - К_{1.0}^{зап}}{100\%} \cdot СВР_{СС}, \quad (7)$$

где $СОК_{1.0}$ – свободный остаток собственных средств (капитала) банка, руб.;

$Н_{1.0}^{прог}$ – прогнозная величина норматива достаточности собственных средств (капитала) банка на конец прогнозируемого периода, %;

$Н_{1.0}^{норм}$ – минимально допустимая по требованиям ЦБ РФ величина норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, %;

$К_{1.0}^{зап}$ – установленный банком запас для норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, %;

$$СОК_{1.1} = \frac{Н_{1.1}^{прог} - Н_{1.1}^{норм} - К_{1.1}^{зап}}{100\%} \cdot СВР_{БК}, \quad (8)$$

где $СОК_{1.1}$ – свободный остаток базового капитала банка, руб.;

$Н_{1.1}^{прог}$ – прогнозная величина норматива достаточности базового капитала банка на конец прогнозируемого периода, %;

$Н_{1.1}^{норм}$ – минимально допустимая по требованиям ЦБ РФ величина норматива достаточности базового капитала банка, %;

$К_{1.1}^{зап}$ – установленный банком запас для норматива достаточности базового капитала банка, %;

$$СОК_{1.2} = \frac{Н_{1.2}^{прог} - Н_{1.2}^{норм} - К_{1.2}^{зап}}{100\%} \cdot СВР_{ОК}, \quad (9)$$

где $СОК_{1.2}$ – свободный остаток основного капитала банка, руб.;

$Н_{1.2}^{прог}$ – прогнозная величина норматива достаточности основного капитала банка на конец прогнозируемого периода, %;

$Н_{1.2}^{норм}$ – минимально допустимая по требованиям ЦБ РФ величина норматива достаточности основного капитала банка, %;

$К_{1.2}^{зап}$ – установленный банком запас для норматива достаточности основного капитала банка, %.

Для удобства использования эти 3 показателя целесообразно свести в один, приведя остатки базового и основного капиталов к значению собственных средств (капитала) банка. Таким образом, величина доступного к распределению капитала будет определяться как минимальное значение между свободными остатками основных средств (капитала), приведенных остатков базового и основного капиталов банка (формула 10):

$$СОК = \min\left(СОК_{1.0};\ СОК_{1.1} \cdot \frac{Р_{1.0}^{пр}}{Р_{1.1}^{пр}};\ СОК_{1.2} \cdot \frac{Р_{1.0}^{пр}}{Р_{1.2}^{пр}}\right). \quad (10)$$

На четвертом этапе проводится распределение свободного остатка капитала между подразделениями банка. Контроль за этим процессом должен осуществляться членом правления, отвечающим за соблюдение банком нормативов достаточности капитала. Как правило, в роли такого лица выступает финансовый директор банка. При этом рекомендуется образовать комитет по управлению достаточностью капитала, в который обязательно должны входить финансовый директор и руководитель подразделения риск-менеджмента. Остальных участников комитета следует подбирать исходя из их профессиональной подготовки, знаний и опыта в сфере управления финансовым результатом банка, принимаемыми кредитной организацией рисками, процессом формирования резервов на возможные потери.

К сфере деятельности указанного комитета следует отнести следующие основные функции: контроль за соблюдением нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2; установление лимитов использования капитала кредитным подразделениям банка; рассмотрение отчетов о соблюдении установленных лимитов и принятие решений об их корректировке.

До начала каждого квартала на заседаниях комитета должно происходить утверждение лимитов на капитал. Перед этим кредитные подразделения проводят оценку своей потребности в капитале,

основываясь на анализе ситуации на рынке и утвержденных планах развития. Подготовленные ими заявки вместе с отчетом об использовании лимитов в истекшем квартале выносятся на рассмотрение комитета по управлению достаточностью капитала. При этом в случае дефицита капитала для удовлетворения всех заявок приоритет должен отдаваться подразделениям, демонстрирующим большую доходность на капитал при приемлемом уровне риска.

На пятом этапе, являющемся заключительным, осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов, который проводится по 3 основным направлениям:

1) контроль за позициями, подверженными риску;
2) актуализация прогноза резервов;
3) контроль за изменениями в нормативной базе по расчету капитала банка и нормативов его достаточности.

В рамках текущей деятельности руководители кредитных подразделений банка должны постоянно отслеживать величину позиций, подверженных риску. При приближении их к значению, заложенному в прогнозе, ближе чем на 5%, все сделки проходят обязательное согласование с планово-экономическим отделом. В течение двух недель с момента срабатывания подобного «триггера» должно быть проведено внеочередное заседание комитета по управлению достаточностью капиталом.

Кроме этого, в планово-экономический отдел должна оперативно поступать информация об изменениях в прогнозе резервов более определенной величины (например, 3 млн руб.). После расчета влияния данного изменения на показатели достаточности капитала финансовым директором принимается решение о целесообразности рассмотрения на комитете вопроса о перераспределении лимита капитала.

Также на постоянной основе следует проводить мониторинг изменений во всех нормативных актах Банка России, которые могут повлиять на величину нормативов достаточности капитала. Помимо документов, регламентирующих порядок расчета нормативов и определения величины капитала, к ним также можно отнести положения, регламентирующие порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, оценку рыночного, операционного рисков и пр.

При наличии угрозы нарушения установленных нормативов созывается внеочередное заседание комитета по управлению достаточностью капитала, на котором принимается решение о корректировке установленных ранее лимитов.

Апробация предложенной модели осуществлена в региональных банках Ставропольского края путем расчета величины доступного к распределению капитала.

На первом этапе на основе декларируемых кредитными организациями планов по приросту различных сегментов кредитного портфеля был составлен прогноз величины риска, требующего покрытия собственными средствами, базовым и основным капиталами банка. Затем с помощью модели определения величины резервов по портфелям однородных ссуд был рассчитан прогнозный финансовый результат кредитных организаций Ставропольского края на 2015 г. (табл. 1).

Анализ данных табл. 1 показывает, что основным фактором, влияющим на величину полученной региональными банками прибыли, является динамика резервов на возможные потери по ссудам. Так, ожидаемые в I квартале 2015 г. масштабные доначисления резервов по корпоративным ссудам Банка «*С*» и Банка «*Г*» приведут к тому, что величина квартальной прибыли первого из них составит всего 590 тыс. руб., в то время как второй банк зафиксирует убыток в сумме 17 805 тыс. руб.

Для Банка «*С*» значительное влияние также будет оказывать изменение величины резервов по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам. Ожидается, что в течение анализируемого периода величина восстановленных резервов по данной статье будет достигать 33 782 тыс. руб. в квартал, а их совокупная величина за год снизится на 126 044 тыс. руб.

В то же время для Банка «*Р*» более важную роль будут играть резервы на возможные потери по корпоративным ссудам, величина которых за анализируемый период вырастет на 27 800 тыс. руб. Это существенно ухудшит общий финансовый результат банка, величина которого составит около 16 550 тыс. руб.

Полученные значения прогнозного финансового результата банков в дальнейшем были использованы при прогнозировании величины их собственных средств, базового и основного капиталов (табл. 2).

Анализ данных табл. 2 показывает, что основным фактором изменения базового капитала станет перевод в данную статью прибыли прошлых лет по мере ее подтверждения результатами аудиторской проверки. Также существенное влияние на базовый

Таблица 1

Прогноз финансового результата региональных банков, тыс. руб.

Кредитная организация	Период времени	Прогнозный финансовый результат (без учета резервов)	Изменение резервов на возможные потери				Прогнозный налог на прибыль	Итого прогнозный финансовый результат (за квартал)
			По розничным ссудам	По ссудам клиентам малого бизнеса	По корпоративным кредитным продуктам	Итого		
Банк «*С*»	I кв. 2012 г.	18 256	–39 637	3 993	53 162	17 518	148	590
	II кв. 2015 г.	24 746	–33 782	5 795	29 740	1 753	4 599	18 394
	III кв. 2015 г.	27 487	–29 213	8 424	24 784	3 995	4 698	18 794
	IV кв. 2015 г.	22 742	–23 412	11 650	27 478	15 716	1 405	5 621
Банк «*Р*»	I кв. 2015 г.	10 714	0	457	4 321	4 778	1 187	4 749
	II кв. 2015 г.	11 782	0	328	5 784	6 112	1 134	4 536
	III кв. 2015 г.	13 745	0	987	8 741	9 728	803	3 214
	IV кв. 2015 г.	14 874	0	854	8 954	9 808	1 013	4 053
Банк «*Г*»	I кв. 2015 г.	7 684	5 584	114	19 791	25 489	0	-17 805
	II кв. 2015 г.	9 748	355	298	4 988	5 641	821	3 286
	III кв. 2015 г.	12 478	4 467	748	6 748	11 963	103	412
	IV кв. 2015 г.	15 632	5 492	883	8 487	14 862	154	616
Банк «*К*»	I кв. 2015 г.	6 475	1 985	1 365	2 020	5 370	221	884
	II кв. 2015 г.	9 425	6 194	2 415	-853	7 756	334	1 335
	III кв. 2015 г.	11 365	3 300	4 015	2 487	9 802	313	1 250
	IV кв. 2015 г.	11 982	3 300	3 254	4 246	10 800	236	946

Таблица 2

Прогноз величины собственных средств, базового и основного капиталов региональных банков в 2015 г., тыс. руб.

Показатель	Банк «*С*»				Банк «*Р*»				Банк «*Г*»				Банк «*К*»			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Базовый капитал																
Базовый капитал на начало периода	679 452	744 266	744 266	744 266	306 514	370 053	370 053	370 053	239 352	227 909	227 909	227 909	210 829	219 433	219 433	219 433
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	30 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение резервного фонда	0	0	0	0	33 539	0	0	0	955	0	0	0	8 604	0	0	0

Продолжение табл. 2

Показатель	Банк «*С*»				Банк «*Р*»				Банк «*Г*»				Банк «*К*»			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Подтверждение прибыли прошлых лет по результатам аудиторской проверки	64 814	0	0	0	0	0	0	0	5 407	0	0	0	0	0	0	0
Убыток текущего года	0	0	0	0	0	0	0	0	17 805	0	0	0	0	0	0	0
Прочее изменение базового капитала	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Базовый капитал на конец периода	744 266	744 266	744 266	744 266	370 053	370 053	370 053	370 053	227 909	227 909	227 909	227 909	219 433	219 433	219 433	219 433
Основной капитал																
Основной капитал на начало периода	679 452	744 266	744 266	744 266	306 514	370 053	370 053	370 053	239 352	227 909	227 909	227 909	210 829	219 433	219 433	219 433
Изменение базового капитала	64 814	0	0	0	63 539	0	0	0	–11 443	0	0	0	8 604	0	0	0
Прочее изменение основного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основной капитал на конец периода	744 266	744 266	744 266	744 266	370 053	370 053	370 053	370 053	227 909	227 909	227 909	227 909	219 433	219 433	219 433	219 433
Собственные средства (капитал) банка																
Собственные средства (капитал) банка на начало периода	1 055 524	1 176 114	1 194 509	1 213 302	342 375	377 124	381 660	384 873	272 142	254 337	257 623	258 035	235 031	235 915	237 250	238 501
Изменение основного капитала	64 814	0	0	0	63 539	0	0	0	–11 443	0	0	0	8 604	0	0	0
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской проверкой (за квартал)	590	18 394	18 794	5 621	4 749	4 536	3 214	4 053	0	3 286	412	616	884	1 335	1 250	946

Окончание табл. 2

Показатель	Банк «*С*»				Банк «*Р*»				Банк «*Г*»				Банк «*К*»			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Изменение прибыли предшествующих лет до аудиторского подтверждения	–64 814	0	0	0	–33 539	0	0	0	–6 362	0	0	0	–8 604	0	0	0
Изменение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	120 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочее изменение дополнительного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные средства (капитал) банка на начало периода	1 176 114	1 194 509	1 213 302	1 218 923	377 124	381 660	384 873	388 926	254 337	257 623	258 035	258 651	235 915	237 250	238 501	239 446

капитал окажут отчисления в резервный фонд банка. При этом финансовый результат текущего года будет по-разному учитываться в составе источников капитала. Так, полученный убыток будет сразу вычитаться из базового капитала, в то время как чистая прибыль до ее подтверждения аудиторской проверкой – учитываться исключительно в составе собственных средств (капитала) банка.

Также следует отметить существенное влияние запланированного на 2015 г. увеличения уставного капитала Банка «*Р*» на 30 млн руб. и прироста стоимости имущества Банка *«С»* в результате переоценки (на 120 млн руб.).

Данные факторы приведут к тому, что величина собственных средств указанных банков к концу анализируемого периода достигнет 388 926 тыс. руб. и 1 218 923 тыс. руб. соответственно.

Как показывает анализ прогнозных значений нормативов достаточности капитала (табл. 3), изначально высокий уровень собственного капитала позволит региональным банкам, даже в условиях масштабного прироста принимаемых рисков, сохранить достаточный запас прочности для выполнения обязательных нормативов Банка России.

Ожидается, что наименьшие значения показателей достаточности собственных средств, базового и основного капиталов банка будут зафиксированы по результатам IV квартала 2015 г. в Банке «*С*». Они составят 15,5%, 9,8 и 9,8% соответственно. Это значительно превышает установленные регулятором ограничения, даже с учетом необходимого «запаса прочности».

У остальных анализируемых банков данные показатели еще выше. Наибольшего значения они достигнут в Банке «*К*» – 76,4%, 70 и 70% соответственно. Таким образом, можно говорить о том, что региональные банки обладают значительным объемом неиспользованного капитала, который может быть распределен среди бизнес-подразделений банка.

Расчет величины свободного остатка капитала продемонстрировал, что наибольшим запасом доступного к распределению капитала располагают Банк «*С*» и Банк «*Р*». Ожидается, что в течение анализируемого

Таблица 3

Расчет прогнозных значений нормативов достаточности капитала, %

Кредитная организация	Отчетная дата	Значение нормативов достаточности капитала		
		Н1.0	Н1.1	Н1.2
Банк *«С»*	01.01.2015 (факт.)	15,6	10,4	10,4
	01.04.2015	16,8	11,0	11,0
	01.07.2015	16,5	10,7	10,7
	01.10.2015	16,1	10,2	10,2
	01.01.2016	15,5	9,8	9,8
Банк *«Р»*	01.01.2015 (факт.)	52,8	47,3	47,3
	01.04.2015	50,2	49,3	49,3
	01.07.2015	44,7	43,4	43,4
	01.10.2015	40,3	38,7	38,7
	01.01.2016	36,7	35,0	35,0
Банк «*Г*»	01.01.2015 (факт.)	68,1	59,9	59,9
	01.04.2015	61,8	55,4	55,4
	01.07.2015	60,8	53,8	53,8
	01.10.2015	59,2	52,3	52,3
	01.01.2016	57,8	50,9	50,9
Банк «*К*»	01.01.2015 (факт.)	90,8	81,5	81,5
	01.04.2015	86,6	80,5	80,5
	01.07.2015	82,9	76,7	76,7
	01.10.2015	79,6	73,2	73,2
	01.01.2016	76,4	70,0	70,0

периода величина данного показателя для Банка «*С*» будет достигать 316 204 тыс. руб. и, несмотря на некоторое снижение во второй половине 2015 г., к 1 января 2016 г. составит 260 982 тыс. руб. Наименьшим по объему свободным остатком капитала будут обладать Банк «*Г*» (198 810 тыс. руб.) и Банк «*К*» (199 065 тыс. руб.). Тем не менее его значение следует признать более чем достаточным для активного развития кредитных программ указанных банков (табл. 4).

Для расчета эффективности внедрения предложенного механизма определены затраты на его реализацию. Они складываются из следующих составляющих:

1) расходы на прогнозирование принимаемых рисков;
2) расходы на прогнозирование собственного капитала и расчет свободного остатка капитала;
3) расходы на распределение свободного остатка капитала.

Все три вида затрат связаны с возникновением у сотрудников различных подразделений банка дополнительных обязанностей, требующих расходования рабочего времени.

В первом случае в роли таких обязанностей выступает расчет величины риска, требующего покрытия собственными средствами, базовым и основным капиталом банка:

$$P^{риск} = (B^{прог}_{корп} \cdot З_{корп} + B^{прог}_{МБ} \cdot З_{МБ} + B^{прог}_{розн} \cdot З_{розн} + B^{прог}_{рыноч} \cdot$$
$$\cdot З_{казн} + B^{прог}_{опер} \cdot З_{план}) \frac{12}{РЧ^{общ} - РЧ^{отп}} \left(1 + \frac{O^{внеб}}{100\%}\right) П^{лим}, \quad (11)$$

где $B^{прог}_{корп}$ – совокупное время, затрачиваемое сотрудниками управления корпоративного кредитования на подготовку прогноза позиций, подверженных кредитному риску, рабочих часов;

$З_{корп}$ – средняя заработная плата сотрудника управления корпоративного кредитования, тыс. руб. в месяц;

$B^{прог}_{МБ}$ – совокупное время, затрачиваемое сотрудниками управления кредитования малого бизнеса на подготовку прогноза позиций, подверженных кредитному риску, рабочих часов;

$З_{МБ}$ – средняя заработная плата сотрудника управления кредитования малого бизнеса, тыс. руб. в месяц;

$B^{прог}_{розн}$ – совокупное время, затрачиваемое сотрудниками управления розничного кредитования на подготовку прогноза позиций, подверженных кредитному риску, рабочих часов;

$З_{розн}$ – средняя заработная плата сотрудника управления розничного кредитования, тыс. руб. в месяц;

$B^{прог}_{рыноч}$ – совокупное время, затрачиваемое сотрудниками управления розничного кредитова-

Таблица 4

Расчет капитала, доступного к распределению, тыс. руб.

Кредитная организация	Отчетная дата	Размер свободного остатка капитала			
		Собственных средств (капитала) банка	Базового	Основного	Доступного к распределению
Банк «*С*»	01.01.2015 (факт.)	243 426	255 111	255 111	243 426
	01.04.2015	336 558	305 254	305 254	316 204
	01.07.2015	326 817	290 583	290 583	301 035
	01.10.2015	309 808	271 760	271 760	281 534
	01.01.2016	277 754	251 922	251 922	260 982
Банк «*Р*»	01.01.2015 (факт.)	264 563	264 366	264 366	264 366
	01.04.2015	287 011	321 242	321 242	287 011
	01.07.2015	279 247	314 579	314 579	279 247
	01.10.2015	270 160	307 916	307 916	270 160
	01.01.2016	261 912	301 254	301 254	261 912
Банк «*Г*»	01.01.2015 (факт.)	224 187	213 377	213 377	213 377
	01.04.2015	204 941	201 153	201 153	201 153
	01.07.2015	206 785	200 372	200 372	200 372
	01.10.2015	205 756	199 591	199 591	199 591
	01.01.2016	204 930	198 810	198 810	198 810
Банк «*К*»	01.01.2015 (факт.)	203 969	194 004	194 004	194 004
	01.04.2015	203 218	201 722	201 722	201 722
	01.07.2015	202 918	200 836	200 836	200 836
	01.10.2015	202 533	199 950	199 950	199 950
	01.01.2016	201 843	199 065	199 065	199 065

ния на подготовку прогноза рыночного риска, рабочих часов;

$З_{казн}$ – средняя заработная плата сотрудника казначейства банка, тыс. руб. в месяц;

$В_{опер}^{прог}$ – совокупное время, затрачиваемое сотрудниками планово-экономического отдела на подготовку прогноза операционного риска, рабочих часов;

$З_{план}$ – средняя заработная плата сотрудника планово-экономического отдела, тыс. руб. в месяц;

$РЧ^{общ}$ – число рабочих часов в календарном году (по производственному календарю);

$РЧ^{отп}$ – среднее число рабочих часов, приходящихся на отпуск сотрудника;

$О^{внеб}$ – ставка отчислений во внебюджетные фонды, %;

$П^{лим}$ – периодичность пересмотра лимитов на капитал, раз в год.

Далее определяются расходы на прогнозирование величины капитала банка и определение его свободного остатка:

$$P^{кап} = [(B^{ФР} + B^{кап} + B^{ост})З_{план} + B_{корп}^{рез} \cdot З_{корп} + B_{МБ}^{рез} \cdot$$

$$\cdot З_{МБ} + B_{розн}^{рез} \cdot З_{розн}]\frac{12}{РЧ^{общ} - РЧ^{отп}}\left(1 + \frac{O^{внеб}}{100\%}\right)П^{лим}, \quad (12)$$

где $B^{ФР}$ – время, затрачиваемое на подготовку прогноза финансового результата банка без учета резервов, количество рабочих часов;

$B^{кап}$ – время, затрачиваемое на расчет прогнозной величины капитала банка, количество рабочих часов;

$B^{ост}$ – время, затрачиваемое на расчет величины свободного остатка капитала банка, количество рабочих часов;

$B_{корп}^{рез}$ – время, затрачиваемое на прогноз резервов по корпоративному портфелю, количество рабочих часов;

$B_{МБ}^{рез}$ – время, затрачиваемое на прогноз резервов по портфелю малого бизнеса, количество рабочих часов;

$B_{розн}^{рез}$ – время, затрачиваемое на прогноз резервов по розничному портфелю, количество рабочих часов.

На заключительном этапе определяются затраты банка на распределение свободного остатка капитала:

$$P^{расп} = (B^{отч} \cdot З_{кред} \cdot Ч^{кред} + B^{ком} \cdot$$

$$\cdot З_{ком} \cdot Ч^{ком})\frac{12}{РЧ^{общ} - РЧ^{отп}}\left(1 + \frac{O^{внеб}}{100\%}\right)П^{лим}, \quad (13)$$

где $B^{отч}$ – время, затрачиваемое на подготовку отчетов о фактическом использовании лимитов и заявок на капитал, рабочих часов;

$З_{кред}$ – средняя заработная плата начальника кредитного управления, тыс. руб. в месяц;

$Ч^{кред}$ – число кредитных управлений в банке;

$В^{ком}$ – время, затрачиваемое членом комитета на подготовку и участие в одном заседании, рабочих часов;

$З_{ком}$ – средняя заработная плата члена комитета по управлению достаточностью капитала банка, тыс. руб. в месяц;

$Ч^{ком}$ – число членов комитета по управлению достаточностью капитала.

После этого определяется прогнозная сумма дополнительных доходов $Д^{кап}$, которые банк может получить в результате более рационального использования свободного остатка капитала.

$$Д^{кап} = СО^{кап} \cdot \frac{Р^{кап} \cdot К^{тран}}{100\%}, \qquad (14)$$

где $СО^{кап}$ – среднеквартальное значение свободного остатка капитала, тыс. руб.;

$Р^{кап}$ – рентабельность собственного капитала банка за последние 5 лет, %;

$К^{тран}$ – коэффициент трансформации собственного капитала банка, %.

Коэффициент трансформации характеризует долю свободного остатка капитала, которую бизнес-подразделения банка способны оперативно израсходовать на доходные виды вложений. Он определяется путем опроса экспертов из числа сотрудников банка и независимых консультантов.

После этого рассчитывается итоговый финансовый результат внедрения системы распределения капитала в практику банка:

$$ФР^{кап} = Д^{кап} - Р^{риск} - Р^{капит} - Р^{расп}. \qquad (15)$$

Результаты расчетов (табл. 5) показывают, что внедрение механизма управления капиталом позволит кредитным организациям Ставропольского края существенно улучшить свои финансовые показатели.

Так, наибольший эффект будет отмечен в Банке «*С*» и Банке «*Р*», которым реализация данного механизма позволит нарастить чистую прибыль на 11 916 и 8 528 тыс. руб. соответственно. Внедрение принципов управления собственным капиталом также благоприятно отразится и на других кредитные организациях – их прибыль возрастет на 2 159 тыс. руб. (Банк «*Г*») и 3 182 тыс. руб. (Банк «*К*»).

Следовательно, можно говорить о том, что предложенный механизм управления капиталом банка позволит региональным кредитным организациям не только успешно адаптироваться к требованиям Базеля III, но и получить дополнительную прибыль.

Таким образом, для построения эффективной системы оценки кредитных рисков необходима реализация целого комплекса мер, включающего адаптацию подходов Базельского соглашения III к особенностям работы небольших кредитных организаций, развитие систем расчета резервов и

Таблица 5

Расчет эффективности внедрения механизма управления капиталом в практику региональных банков

Показатель	Банк «*С*»	Банк «*Р*»	Банк «*Г*»	Банк «*К*»
Исходные данные				
Затраты рабочего времени на подготовку прогнозов/проведение расчетов, количество рабочих часов:				
– позиций, подверженных кредитному риску (корпоративное кредитование)	80	80	80	80
– позиций, подверженных кредитному риску (кредитование малого бизнеса)	10	10	10	10
– позиций, подверженных кредитному риску (розничное кредитование)	10	10	10	10
– рыночного риска	40	40	40	40
– операционного риска	12	12	12	12
– финансового результата без учета резервов	40	40	40	40
– резервов на возможные потери по корпоративным ссудам	24	24	24	24
– резервов на возможные потери по ссудам малого бизнеса	5	5	5	5
– резервов на возможные потери по розничным ссудам	5	5	5	5
– величины собственных средств, базового и основного капиталов банка	10	10	10	10
– расчет свободного остатка капитала	6	6	6	6
– подготовка отчетов о фактическом использовании лимитов и заявок на капитал	24	24	24	24

Окончание табл. 5

Показатель	Банк «*С*»	Банк «*Р*»	Банк «*Г*»	Банк «*К*»
Средняя периодичность пересмотра лимитов на капитал, раз в год	6	6	6	6
Число членов комитета по управлению достаточностью капитала	3	3	3	3
Время, затрачиваемое членом комитета на подготовку и участие в одном заседании комитета, количество рабочих часов	8	8	8	8
Средняя заработная плата, тыс. руб. в месяц:				
– кредитного инспектора (корпоративное кредитование)	38	30	27	29
– кредитного инспектора (кредитование малого бизнеса)	27	24	24	25
– кредитного инспектора (розничное кредитование)	18	18	16	19
– сотрудника казначейства банка	31	29	29	24
– сотрудника планово-экономического отдела	28	26	27	26
– руководителя кредитного подразделения банка	50	41	40	38
– члена комитета по управлению достаточностью капитала банка	125	95	98	102
Число рабочих часов в календарном году	1 970	1 970	1 970	1 970
Среднее число рабочих часов, приходящихся на отпуск сотрудника	160	160	160	160
Ставка отчислений во внебюджетные фонды, %	30,2	30,2	30,2	30,2
Свободный остаток капитала (среднеквартальное значение), тыс. руб.				
– I квартал 2015 г.	279 815	275 688	207 265	197 863
– II квартал 2015 г.	308 619	283 129	200 762	201 279
– III квартал 2015 г.	291 284	274 703	199 982	200 393
– IV квартал 2015 г.	271 258	266 036	199 201	199 508
Средняя рентабельность собственного капитала за последние 5 лет, %	10,87	8,21	3,27	4,59
Коэффициент трансформации свободного капитала, %	40	40	40	40
Расходы на управление капиталом				
Расходы на прогнозирование принимаемых рисков, тыс. руб.	264	228	210	210
Расходы на прогнозирование собственного капитала и расчет свободного остатка капитала, тыс. руб.	144	126	126	126
Расходы на распределение свободного остатка капитала, тыс. руб.	187	145	145	150
Итого расходов, тыс. руб.	595	499	481	486
Доходы от использования свободного капитала, тыс. руб.	1 211	9 027	240	368
Финансовый результат от внедрения механизма управления капиталом, тыс. руб.	11 916	8 528	2 159	382

ожидаемых потерь в случае дефолта, встраивание последних в систему принятия кредитных решений. Сочетание этих действий с внедрением механизма расчета и распределения свободного остатка капитала позволит региональным кредитным организациям гарантировать своим акционерам приемлемый уровень доходности на капитал, а вкладчикам и кредиторам – обеспечить безусловное исполнение всех принятых на себя обязательств.

Список литературы

1. *Анисимов А.Н.* Применение рейтинговых систем в практике банка // Риск-менеджмент в кредитной организации. 2011. № 2. С. 17–23.

2. *Бобыль В.В.* Влияние стратегической политики развития банка на уровень экономического капитала // Финансы и кредит. 2014. № 2. С. 10–15.

3. *Вайсбек Е.Н.* Особенности оценки кредитного риска в практике коммерческих банков // Финансы и кредит. 2014. № 24. С. 57–62.

4. *Винс Р.* Математика управления капиталом: методы анализа риска для трейдеров и портфельных менеджеров. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 402 с.

5. *Власов В.Е.* Методы оценки и аллокации экономического капитала под операционный риск в российском коммерческом банке // Финансы и кредит. 2014. № 8. С. 21–27.

6. *Власова М.С., Ласкина Л.Ю.* Операционный, финансовый и налоговый леверидж: трактовка и соотношение // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 40. С. 35–44.

7. *Зайцева О.А.* Базель II. Первый компонент – стандартизированный подход к оценке кредитного риска. URL: http://bankir.ru/tehnologii/s/bazel-ii-pervii-komponent-8212-standartizirovannii-podhod-k-ocenke-kreditnogo-riska-1383884.

8. *Куницына Н.Н., Нагорных И.А.* Инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем //

Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2013. № 10. С. 39–46.

9. *Куницына Н.Н., Айбазова М.И.* Методика комплексной рейтинговой оценки коммерческих банков // Финансы и кредит. 2014. № 26. С. 2–9.

10. *Куницына Н.Н., Глухова Д.В.* Практика применения механизма антикризисного финансового управления в организациях безалкогольной промышленности // Региональная экономика: теория и практика. 2013. № 9. С. 25–31.

11. *Мануйленко В.В., Куницына Н.Н.* Система оценки достаточности капитала коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 2010. 320 с.

12. *Мирошниченко О.С.* Кредитный риск и собственный капитал банка // Финансы и кредит. 2011. № 1. С. 21–31.

13. *Опплигер Б., Битюцкий В.* Внедрение стандартов Базеля II / Базеля III в России. URL: http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-Russia-Rus/$FILE/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf.

14. *Сакович М.И.* Эволюция подходов к регулированию рисков кредитных институтов: современный аспект // Финансы и кредит. 2014. № 3. С. 46–50.

15. *Симановский А.Ю.* Банковское регулирование: реэволюция // Деньги и кредит. 2014. № 1. С. 44–46.

16. *Соложенцев Е.Д., Степанова Н.В., Карасев В.В.* Прозрачность методик оценки кредитных рисков и рейтингов. СПб: Изд-во СПбГУ, 2005. 200 с.

17. *Травкина Е.В.* О теории, принципах и классификации мониторинга банковских рисков // Финансы и кредит. 2011. № 11. С. 25–29.

18. *Усоскин В.М., Белоусова В.Ю., Клинцова М.В.* Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) // Деньги и кредит. 2013. № 9. С. 32–38.

19. *Чугунов В.И.*, *Ратникова И.Г.* Совершенствование методики определения величины расчетного резерва на возможные потери по ссудам с учетом влияния внешних факторов // Финансы и кредит. 2000. № 11. С. 15–22.

20. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. 2-е изд. М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. 878 с.

National Interests: Priorities and Security ***Challenges of Globalization and Their Implications***
ISSN 2311-875X (Online)
ISSN 2073-2872 (Print)

THE MECHANISM FOR ALLOCATING CAPITAL OF THE REGIONAL BANK IN COMPLIANCE WITH BASEL III

Natal'ya N. KUNITSYNA,
Elena A. SEREBRYAKOVA

Abstract

Importance Risk management of commercial banks and risk assessment quality are still important in the current circumstances, since the likelihood of risk considerably influences profit, determines an amount of statutory and economic capital, and serves as a financial sustainability indicator. Capital stimulates the development of the credit institution and extends its functions, contributing to its reputation among individuals and businesses.

Objectives The article aims to theoretically substantiate methodological and instrumental approaches to risk assessment as part of managing the commercial bank's equity and developing recommendations on adapting those approaches to the regional conditions.

Methods Using a structural, dynamic and systems analysis, economic, statistical, abstract and logic methods, we process and examine empirical data of some regional banks on risk assessment and allocation of their equity.

Results Considering global experience and attempts of the Central Bank of Russia to adapt the experience to the domestic conditions and requirements, we have developed a mechanism for assessing risks and allocating the commercial bank's equity. The mechanism relies upon requirements of Basel III. It includes a number of measures performed on a step-by-step basis: forecasting of risks assumed and bank's equity, assessment of capital available for distribution, allocation of unencumbered capital surplus, limit control, considering decisions on their reallocation.

Conclusions and Relevance Whereas the Russian banking system gradually shifts to international business standards, it is especially relevant to develop risk assessment

and management methods, making possible to analyze and forecast an amount of provisions for the current operations. As for the practical significance of the proposed approaches, methods and recommendations based on Basel III, they may underlie the mechanism for articulating and taking decisions to implement a capital management system in regional banks. The mechanisms may facilitate optimizing risk management technologies.

Keywords: equity, commercial bank, Basel III, capital allocation, credit risk

References

1. Anisimov A.N. Primenenie reitingovykh sistem v praktike banka [Rating systems in banking]. *Risk-menedzhment v kreditnoi organizatsii = Risk Management in the Credit Institution*, 2011, no. 2, pp. 17–23.

2. Bobyl' V.V. Vliyanie strategicheskoi politiki razvitiya banka na uroven' ekonomicheskogo kapitala [An influence of a strategic policy for the bank's development on the level of economic capital]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2014, no. 2, pp. 10–15.

3. Vaisbek E.N. Osobennosti otsenki kreditnogo riska v praktike kommercheskikh bankov [The specificity of credit risk assessment in commercial banks' practices]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2014, no. 24, pp. 57–62.

4. Vince R. *Matematika upravleniya kapitalom: metody analiza riska dlya treiderov i portfel'nykh menedzherov* [The Mathematics of Money Management: Risk Analysis Techniques for Traders]. Moscow, Al'pina Biznes Buks Publ., 2007, 402 p.

5. Vlasov V.E. Metody otsenki i allokatsii ekonomicheskogo kapitala pod operatsionnyi risk v rossiiskom kommercheskom banke [Methods for measuring and allocating economic capital in relation to operational risk in a Russian commercial bank]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2014, no. 8, pp. 21–27.

6. Vlasova M.S., Laskina L.Yu. Operatsionnyi, finansovyi i nalogovyi leveridzh: traktovka i sootnoshenie [Operational, financial and tax leverages: interpretation and interrelation]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2014, no. 40, pp. 35–44.

7. Zaitseva O.A. *Bazel' II. Pervyi komponent – standartizirovannyi podkhod k otsenke kreditnogo riska* [Basel II. A standardized approach to credit risk assessment is the first component]. Available at: http://bankir.ru/tehnologii/s/bazel-ii-pervii-komponent-8212-standartizirovannii-podhod-k-ocenke-kreditnogo-riska-1383884. (In Russ.) (accessed 23.03.2007)

8. Kunitsyna N.N., Nagornykh I.A. Instrumenty preduprezhdeniya, vyyavleniya i presecheniya operatsii, svyazannykh s legalizatsiei (otmyvaniem) denezhnykh sredstv, poluchennykh prestupnym putem [Tools for preventing, detecting and suppressing operations related to the legalization (laundering) of proceeds of crime]. *Natsional'nye interesy: prioritety i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2013, no. 10, pp. 39–46.

9. Kunitsyna N.N., Aibazova M.I. Metodika kompleksnoi reitingovoi otsenki kommercheskikh bankov [Methods for comprehensive rating of commercial banks]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2014, no. 26, pp. 2–9.

10. Kunitsyna N.N., Glukhova D.V. Praktika primeneniya mekhanizma antikrizisnogo finansovogo upravleniya v organizatsiyakh bezalkogol'noi promyshlennosti [The practice of using the mechanism for anti-crisis financial management in soft drink industry organizations]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2013, no. 9, pp. 25–31.

11. Manuilenko V.V., Kunitsyna N.N. *Sistema otsenki dostatochnosti kapitala kommercheskogo banka* [A system for assessing capital adequacy of the commercial bank]. Moscow, Finansy i Statistika Publ., 2010, 320 p.

12. Miroshnichenko O.S. Kreditnyi risk i sobstvennyi kapital banka [Credit risk and bank's equity]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2011, no. 1, pp. 21–31.

13. Oppliger B., Bityutskii V. *Vnedrenie standartov Bazelya II/Bazelya III v Rossii* [Implementation of Basel II/Basel III standards in Russia]. Available at: http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-Russia-Rus/$FILE/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf. (In Russ.)

14. Sakovich M.I. Evolyutsiya podkhodov k regulirovaniyu riskov kreditnykh institutov: sovremennyi aspekt [The evolution of approaches to regulating credit institutions' risks: a modern aspect]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2014, no. 3, pp. 46–50.

15. Simanovskii A.Yu. Bankovskoe regulirovanie: reevolyutsiya [Banking regulation: re-evolution]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2014, no. 1, pp. 44–46.

16. Solozhentsev E.D., Stepanova N.V., Karasev V.V. *Prozrachnost' metodik otsenki kreditnykh riskov i reitingov* [Transparency of techniques for assessing credit risks and ratings]. Saint Petersburg, Saint Petersburg State University Publ., 2005, 200 p.

17. Travkina E.V. O teorii, printsipakh i klassifikatsii monitoringa bankovskikh riskov [On the theory, principles and classification of bank risk monitoring]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2011, no. 11, pp. 25–29.

18. Usoskin V.M., Belousova V.Yu., Klintsova M.V. Bazel' III: vliyanie na ekonomicheskii rost (obzor empiricheskikh issledovanii) [Basel III: an influence on economic growth (an empirical researches overview)]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2013, no. 9, pp. 32–38.

19. Chugunov V.I., Ratnikova I.G. Sovershenstvovanie metodiki opredeleniya velichiny raschetnogo rezerva na vozmozhnye poteri po ssudam s uchetom vliyaniya vneshnikh faktorov [Enhancing the technique to estimate the provision for possible loan loss subject to external factors]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2000, no. 11, pp. 15–22.

20. *Entsiklopediya finansovogo risk-menedzhmenta* [The encyclopedia of financial risk management]. Moscow, Al'pina Biznes Buks Publ., 2006, 878 p.

Natal'ya N. KUNITSYNA
North Caucasian Federal University, Stavropol, Russian Federation
natkun2004@mail.ru

Elena A. SEREBRYAKOVA
North Caucasian Federal University, Stavropol, Russian Federation
alenka-serebro@yandex.ru

Acknowledgments
The article was provided by the Publishing house FINANCE and CREDIT's Information center in the North Caucasian Federal University.