

Лекция 11.
Нормативы банков и формирование
банковских резервов в российских условия

П.А. Бруссер, к.э.н.

Оглавление

| | |
|--|----|
| 11.1. Российские стандарты и Базельский процесс | 2 |
| 11.2. Определение и виды капиталов банков | 14 |
| 11.3. Формирование резервов на возможные потери | 18 |
| 11.4. Банковские нормативы | 22 |
| 11.5. Факторы, оказывающие влияние на формирование повышенных резервов и дополнительное использование регуляторного капитала | 28 |



11.1. Российские стандарты и Базельский процесс



Участие России в Базельских соглашениях

- Одним из ключевых международных документов, регулирующих банковскую деятельность, являются стандарты , разрабатываемые Базельским комитетом по банковскому надзору («Базель-1, 2, 3»)
- В связи с вступлением России в ВТО необходимо выполнение норм Базель-2 и Базель-3 российским банками
- На данный момент российская банковская отрасль пока не завершила переход на Базель 2



Базель - 1

- По правилам Базель-1 банки при выдаче кредитов предприятиям для случая потерь от их дефолта должны «резервировать» собственный капитал в размере 8% от балансовой стоимости кредита
- При этом реальная кредитоспособность предприятия – AAA или C – не играет никакой роли
- Это положение не соответствует требованиям банковской экономики и создаёт неверные стимулы: заемщик с хорошей кредитоспособностью платит слишком большую, а заемщик со слабой кредитоспособностью - слишком малую надбавку за риск
- Минимально требуемый собственный капитал банка (СК) может быть рассчитан по следующей формуле:

$$\text{СК} = \text{Сумма кредита} \cdot \text{Вес риска} \cdot \text{Процент резервирования}$$

- В стандартах Базель-1 для предприятий вес риска составляет 100% независимо от его профиля риска, что ведёт к 8% «резервирования» СК банка



Базель – 2

- Существенное изменение, вносимое Базель-2, состоит в том, чтобы требования к кредитным институтам по достаточности собственного капитала зависят от экономического риска предоставляемых кредитов или, так называемого, риска дефолта кредита или клиента.
- Риск дефолта анализируется без учёта имеющегося у клиента обеспечения (залога, гарантий) через собственную банковскую, статистическую оценку (Probability of Default – PD) на следующий годовой период
- Клиенты с плохой кредитоспособностью имеют более высокую вероятность дефолта
- Если наступает дефолт клиента, тогда банк должен определить размер возникших убытков
- Размер убытков (Loss given Default – LGD) наряду с расходами и сроком реализации обеспечения зависит от того, в каком объёме предоставлено обеспечение
- Необеспеченные кредитные требования таким образом имеют потенциально более высокие LGD, чем обеспеченные



Базель – 2

- Существенное изменение, вносимое Базель-2, состоит в том, чтобы требования к кредитным институтам по собственному капиталу зависели от экономического риска предоставляемых кредитов или, так называемого, риска дефолта кредита или клиента.
- Риск дефолта анализируется без учёта имеющегося у клиента обеспечения (залога, гарантий) через собственную банковскую, статистическую оценку (Probability of Default – PD) на следующий годовой период
- Клиенты с плохой кредитоспособностью имеют более высокую вероятность дефолта
- Если наступает дефолт клиента, тогда банк должен определить размер возникших убытков
- Размер убытков (Loss given Default – LGD) наряду с расходами и сроком реализации обеспечения зависит от того, в каком объёме предоставлено обеспечение
- Необеспеченные кредитные требования таким образом имеют потенциально более высокие LGD, чем обеспеченные



Базель – 2

- Из различия между определением PD и размером убытков LGD, если наступает случай дефолта кредита, следует, что нужно различать два, так называемых, рейтинговых измерения
 - Рейтинг кредитоспособности клиента (1-ое измерение)
 - Рейтинг самой транзакции (2-ое измерение)
- Оба измерения должны анализироваться и оцениваться отдельно
- Далее рейтинг кредитоспособности и рейтинг транзакции соединяются в рейтинг кредитного договора
- Базой для этого является ожидаемый убыток (Expected Loss – EL):

$$EL = PD \cdot LGD \cdot EaD$$

- Оцениваемое значение ожидаемых потерь (EL) используется банком в калькуляции индивидуальных для клиента расходов на риск, а размер убытков (LGD) участвует в расчёте необходимого СК

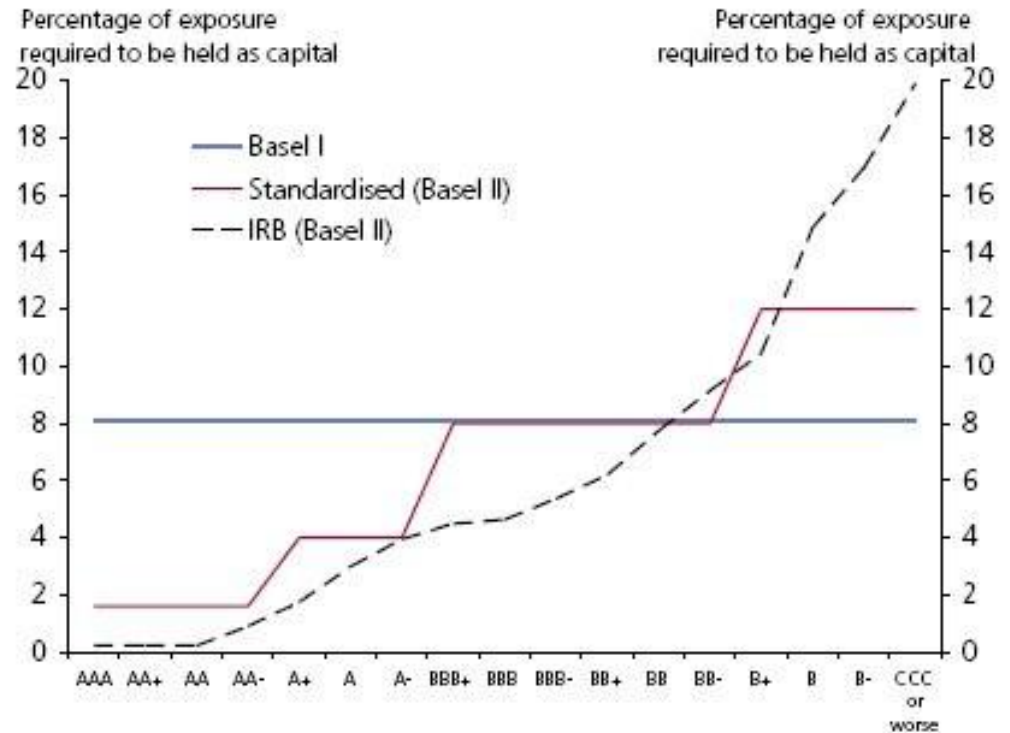


Распределение потенциальных потерь банка



Подходы к расчету необходимого собственного капитала

- Базель-2 различает три различных подхода, по которым банки могут рассчитывать требуемый СК:
 - «модифицированный стандартный» подход
 - IRB – базовый подход
 - IRB – прогрессивный подход



Базель-3

- Базель-3 – это новые стандарты работы банков, которые разработал в 2010 – 2011 Базельский комитет
- Цель Базеля-3 – решить проблемы, вскрывшиеся в ходе кризиса 2008:
 - Во-первых, это слабая ответственность акционеров за результаты деятельности банков
 - Вторая проблема – трудности в оценке ликвидности и обеспечении мгновенной и долгосрочной ликвидности в банках
 - Третья больная точка – сильное вовлечение банков в операции со сложными (производными) финансовыми инструментами



Базель-3

- Предполагается, что все новации Базель-3 будут вводиться в странах G20, чтобы через одинаковый подход к понятию финансовой стабильности обеспечить ее наличие при соблюдении равенства конкурентных условий для банков
- Нормативы по регулятивному капиталу:
 - новые требования к структуре собственных средств (капитала) (в части требований к инструментам акционерного капитала, капитала 1-го и 2-го уровней и требований о поэтапном (в течение 10 лет) списании инструментов капитала, не удовлетворяющих новым критериям) предполагается внедрять с 1 января 2013 года
 - новые требования к достаточности акционерного капитала и капитала 1-го уровня планируется внедрять поэтапно в течение 2013—2015 гг.
 - новые требования к достаточности акционерного капитала и совокупного капитала с учетом защитного буфера капитала (conservation buffer) — в течение 2016 -2018гг.



Базель-3

- Нормативы показателя левереджа:
 - в течение 2014—2016 гг. предусмотрен «параллельный» расчет банками показателя левереджа с существующим показателем достаточности капитала
 - с 1 января 2015 года предполагается раскрытие банками информации по показателю левереджа
 - с 1 января 2018 года данный показатель, порядок расчета и значение которого планируется уточнить в первой половине 2017 года с учетом результатов периода «параллельного» расчета, предполагается включить в перечень обязательных



Базель-3

- Нормативы показателей ликвидности:
 - начиная с 1 января 2012 года планируется представление банками отчетности по расчету показателя Liquidity Coverage Ratio (LCR) — краткосрочной ликвидности и показателя Net Stable Funding Ratio (NSFR) — чистого стабильного фондирования на регулярной основе
 - с 1 января 2015 года включить LCR в перечень обязательных нормативов
 - с 1 января 2018 года включить NSFR в перечень обязательных нормативов



11.2. Определение и виды капиталов банков



Разновидность капиталов разных уровней

- Капитал банка можно классифицировать по источникам формирования:
 - Собственный капитал
 - Привлеченный – это денежные средства юридических и физических лиц, привлеченные банком во вклады
 - Заемный - Заимствования средств на межбанковском рынке, в центральном банке, либо путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке
- В банковской практике выделяют в базе капитал первого уровня и капитал второго уровня (дополнительный капитал)
- В российской практике также выделяют первичный или уставный капитал банка
- Капитал первого уровня включает:
 - постоянный акционерный капитал и общие резервы, формируемые и публикуемые в официально отчетности согласно национальному законодательству, за вычетом так называемого гудвилла (goodwill) – стоимости нематериальных активов банка.



Регуляторный капитал

- Регуляторный капитал – совокупность собственных средств банка
- Регуляторный капитал включает в себя основной (1-й уровень) и дополнительный (2-й уровень) капитал
- Основной капитал (неизменен):
 - Оплаченный уставной капитал
 - Общие резервы под неопределенный риск при проведении банковских операций
- Дополнительный капитал (может меняться):
 - Субординированный долг
 - Переоценка основных средств банка
 - Нераспределенная прибыль прошлых лет



Экономический капитал

- Экономический капитал – мера риска, уровень непредвиденных потерь на определённом временном горизонте
- Непредвиденные потери – потенциальные потери на уровне значимости 99,99%
- Экономический капитал – это объем ресурсов необходимых для создания надежной защиты от экономических рисков, которым подвержены финансовые институты
- Его можно рассматривать, как буфер, ограничивающий величину возможных потерь финансового института



11.3. Формирование резервов на возможные потери



Виды резервов

- По действующим в Российской Федерации правилам бухгалтерского учета банки создают различные резервы, к которым, в частности, относятся:
 - обязательные резервы
 - резервный фонд
 - резерв под возможные потери по ссудам
 - резервы под обесценение ценных бумаг
 - резервы под возможные потери
- Перечисленные резервы отличаются по своей экономической сути, порядку формирования и учета



Резервы по возможным потерям по ссудам (РВПС)

- Банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с нормативными актами Банка России
- Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, т. е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком
- Формирование резерва производится:
 - По каждой ссуде в том случае, если ссуда имеет индивидуальные признаки обесценения
 - По портфелю однородных ссуд, имеющих общие признаки и незначительные по сумме
- Для определения размера расчётного резерва в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ используется разделение ссуд на категории качества



Резервы по возможным потерям (РВП)

- Резерв на возможные потери формируется по:
 - балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, по которым формируются РВПС
 - условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах
 - срочным сделкам, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения
 - требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям
 - прочим потерям
- При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой



11.4. Банковские нормативы



Определение экономических нормативов

- Экономические нормативы для банков - методы управления денежным оборотом и регулирования банковских операций
- В России банковские нормативы определяются:
 - ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
 - Инструкцией «Об обязательных нормативах банков» (№139-И)
 - другими нормативными актами Банка России
- В соответствии с Инструкцией «Об обязательных нормативах банков» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России в настоящее время устанавливает девять обязательных нормативов



Экономические нормативы (1/4)

- **Достаточность собственных средств (Н1)**
 - Регулирует риск несостоятельности банка
 - Определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков
- Определяется как отношение размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска

- **Использование собственных средств банков для приобретения акций других юридических лиц (Н12)**
 - регулирует совокупный риск вложений банка в акции других юридических лиц
 - определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций других юридических лиц, к собственным средствам банка



Экономические нормативы (2/4)

- **Мгновенная ликвидность (Н2)**

- Регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня

- **Текущая ликвидность (Н3)**

- Регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней

- **Долгосрочная ликвидность (Н4)**

- Регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы



Экономические нормативы (3/4)

- **Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)**
 - Регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков
 - Определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка
- **Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)**
 - Регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка
 - Определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка



Экономические нормативы (4/4)

- **Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)**
 - Регулирует кредитный риск банка в отношении акционеров банка
 - Определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам к собственным средствам банка

- **Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (10.1)**
 - Регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком
 - Определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам банка



11.5. Факторы, оказывающие влияние на формирование повышенных резервов и дополнительное использование регуляторного капитала



Кредиты, приводящие к повышенным резервам

| № | Кредитная операция |
|---|--|
| 1 | Кредит, направленный на предоставление займов третьим лицам. за исключением случаев, когда в качестве заемщиков по первоначальным договорам выступают кредитные организации, а также микрофинансовые организации, потребительские кооперативы, фонды поддержки малого и среднего предпринимательства, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации |
| 2 | Кредит, направленный на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщикам от третьих лиц (кроме случаев, когда третьим лицом является кредитная организация). |
| 3 | Кредит, направленный на покупку ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов. |
| 4 | Кредит, направленный на вложения в Уставные капиталы других лиц. |
| 5 | Кредит, направленный на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях. |
| 6 | Кредит, направленный на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется: юридическому лицу в связи с осуществлением инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" и если данная цель кредита предусмотрена кредитным договором, либо юридическому лицу - концессионеру на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года N 115-ФЗ "О концессионных соглашениях", либо малому предприятию или индивидуальному предпринимателю на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, не превышающей 100 млн. рублей). |



Факторы, требующие повышенного резервирования (1/3)

- Если ссуда использована заемщиком на:
 - предоставление займов третьим лицам
 - погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц
 - приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг, в том числе собственных
 - приобретение векселей
 - осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц
- Ссуды сроком до востребования, которые находятся на балансе Банка свыше 20 календарных дней
- Ссуды, по которым возможно освобождения от уплаты процентов или снижения ставки до минимального уровня рыночных ставок
- Учетные векселя



Факторы, требующие повышенного резервирования (2/3)

- Ссуды, по которым возможно освобождения от уплаты процентов или снижения ставки до минимального уровня рыночных ставок
- Ссуды, предоставленные по ставке процента ниже Минимального уровня рыночных ставок (на дату заключения договора)
- Ссуды, предоставленные заемщикам и направленные этими заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком или перед другими кредитными организациями
- Ссуда направлена заемщиком на его расчетные (текущие) счета в других кредитных организациях
- Ссуда направлена заемщиком на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки
- Ссуда юр. лицу, созданному для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования



Факторы, требующие повышенного резервирования (3/3)

- Ссуда физ. лицу, совокупная задолженность которого (группы связанных заемщиков) превышает 2 млн. руб.
- Ссуда физическому лицу в иностранной валюте
- Ипотечная ссуда физ. лицу величиной более 50 млн. руб. (при первоначальном взносе менее 20% и соотношением величины основного долга к текущей справедливой стоимости от 80 до 90 %)
- Ссуда предоставлена по договору займа после 31.12.2011 заемщику, не давшему согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй



Литература



Рекомендуемая литература

- *Инструкция ЦБ России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Ранее действовала Инструкция ЦБ России от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков»)*
- *Положение ЦБ России от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»*
- *Положение ЦБ России от 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»*
- *Указание ЦБ России от 22 июня 2005 г. N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»*
- *Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы, Банк международных расчетов, 2004*

