

*Н.С. Меркулова, аспирант
Курского государственного технического университета*

БАЗЕЛЬСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

В статье показано, что рост востребованности банковских услуг в сочетании с усилением конкуренции на банковском рынке в ближайшие годы приведет к развитию крупных универсальных банков, росту объемов кредитования и накоплению различных рисков в банковском секторе экономики. Установлено, что оптимальный размер собственных средств (капитала) банка способствует усилению конкурентоспособности предоставляемых им банковских услуг путем повышения их качества. Неспособность банка удовлетворить спрос клиентов на кредиты означает, что они перейдут на обслуживающие в банки-конкуренты. Это неизбежно приведет к потере банком доли рынка, ухудшению финансовых показателей, в том числе отразится и на ценовой политике банка.

Ключевые слова: конкурентоспособность, банковские услуги, банки-конкуренты, ценовая политика, капитал.

Постановка проблемы. Рост востребованности банковских услуг в сочетании с усилением конкуренции на банковском рынке в ближайшие годы приведет к развитию крупных универсальных банков, росту объемов кредитования и накоплению различных рисков в банковском секторе экономики.

Цель статьи – раскрыть сущность Базельских рекомендаций и показать их влияние на конкурентоспособность банковских услуг.

Изложение основного материала. В целях создания наиболее благоприятных экономических условий функционирования кредитных организаций, защиты интересов вкладчиков и кредиторов государство в лице Центрального банка Российской Федерации установило целый ряд показателей, используемых для регулирования банковской деятельности, в частности:

- минимальный размер собственных средств (капитала) банка для вновь созданного и уже действующего коммерческого банка;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка;
- предельный размер денежной части уставного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика, на одного кредитора;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- размер процентного, валютного риска и т.д.

Эти и другие показатели требуют уточнения, прежде всего это касается норматива достаточности собственных средств. Необходимость уточнения этого показателя объясняется тем, что безграничный рост объемов выданных кредитов не только не способствует увеличению прибыли, а наоборот, снижает ее. Собственные средства (капитал) банка определяются как сумма уставного капитала, фондов и нераспределенной прибыли. Он является не

только буфером убытков. На него также возложена еще одна важная задача – сдерживать рост банковских рисков путем ограничения новых активов. Это очень важно, так как банкротство многих банков связано со спекулятивным увеличением размеров активов, превышающих пределы возможностей успешного управления ими [2, с. 6]. Оптимальный размер собственных средств (капитала) банка способствует усилению конкурентоспособности предоставляемых им банковских услуг путем повышения их качества.

Достаточные собственные средства (капитал) поддерживают устойчивость банковской системы в целом и коммерческих банков в частности. Общую оценку надежности коммерческого банка, степень его подверженности риску отражают показатели достаточности, определяющие содержание методик оценки, которые как в международной, так и в российской банковской практике определяются неоднозначно.

Несмотря на то, что российский подход к оценке достаточности собственных средств (капитала) использует рекомендации документа “Международное сближение методов измерения и стандартов капитала” (Базельское соглашение I), они существенно отличаются. При этом интеграция российской банковской системы в мировое сообщество обуславливает необходимость максимально привести оценку в соответствие с международными требованиями. Поэтому проблема сближения российской методики с требованиями документа “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала” (Базельское соглашение II) весьма актуальна [4, с. 2].

В таблице 1 представлены международные методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка, соответствующие Базельскому соглашению I и Базельскому соглашению II, а также методика оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка России согласно действующему законодательству.

**Методики оценки достаточности собственных средств (капитала)
коммерческого банка**

Методика оценки достаточности собственных средств (капитала)	
Базельское соглашение I	$KK = \frac{СК}{КР + 12,5PP} 100 \%,$ <p>где <i>KK</i> – коэффициент Кука; <i>СК</i> – совокупный капитал банка; <i>КР</i> – кредитный риск банка; <i>PP</i> – рыночный риск банка; 12,5 (1/0,08) – коэффициент количественной связи между расчетом потребности в капитале по кредитному и рыночному рискам.</p> <p>Коэффициент Кука min = 8 %.</p> $KKI = \frac{KI}{КР + 12,5PP} 100 \%,$ <p>где <i>KK</i> – коэффициент достаточности капитала I уровня; <i>KI</i> – капитал I уровня.</p> <p>Коэффициент достаточности капитала I уровня min = 4 %</p>
Банк России	$H1 = \frac{СК}{\sum KPA(A - P) + L} 100 \%,$ <p>где <i>H1</i> – норматив достаточности собственных средств (капитала); <i>СК</i> – собственные средства (капитал) банка; <i>KPA</i> – коэффициент риска <i>i</i>-го актива; <i>A</i> – <i>i</i>-й актив банка; <i>P</i> – величина резерва на возможные потери или потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности <i>i</i>-го актива;</p> $L = \text{код } 8930 + \text{код } 8957 + КР + СР - \text{код } 8992 + PP,$ <p>где код 8930 – требования банка к контрагенту по обратной (срочной) части сделок, возникшие в результате приобретения финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению; код 8957 – требования к связанным с банком лицам, взвешенные по уровню риска, умноженные на коэффициент 1,3</p>

Методика оценки достаточности собственных средств (капитала)	
	<p><i>KP</i> – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;</p> <p><i>CP</i> – величина кредитного риска по срочным сделкам; код 8992 – резерв по срочным сделкам;</p> <p><i>PP</i> – величина рыночного риска.</p> <p>Для банков с собственными средствами (капиталом) > 5млн. евро <i>H1</i> = 10 %, < 5млн. евро <i>H1</i> = 11 %</p>
Базельское соглашение II	$KM = \frac{СК}{KP + 12,5(PP + OP)} 100 \%,$ <p>где <i>KM</i> – коэффициент Макдоноу;</p> <p><i>СК</i> – совокупный капитал банка;</p> <p><i>KP</i> – кредитный риск банка;</p> <p><i>PP</i> – рыночный риск банка;</p> <p><i>OP</i> – операционный риск банка;</p> <p>12,5 (1/0,08) – коэффициент количественной связи между расчетом потребности в капитале по кредитному и рыночному рискам.</p> <p>Коэффициент Макдоноу min = > 4 %</p>

Базельские соглашения I и II основываются на концепции зависимости рациональной потребности в капитале от уровня принятых банками рисков, в первую очередь кредитных.

Идея зависимости капитала от рисков логична и справедлива. Собственный капитал банка призван покрывать его потери. При этом потери есть не что иное, как реализованные риски. Поэтому представляется вполне очевидным, что и объективная потребность в капитале должна ориентироваться на принятые риски. Таким образом, регулятор в целях эффективного ограничения риска несостоятельности банков должен ориентироваться на объективную потребность последних в капитале [3, с. 28].

Высокая достаточность капитала свидетельствует о том, что банки не справляются со своей основной функцией: привлекать избытки денежных ресурсов у одних клиентов и перераспределять их среди других, нуждающихся в привлечении заемных средств. Иными словами, высокая достаточность капитала говорит о том, что банк не работает, а следовательно, не может развиваться и не имеет будущего.

В случае повышения регулятивных требований к уровню достаточности капитала банки имеют в своем распоряжении довольно широкий набор возможностей по повышению показателя достаточности собственных средств.

Достаточность капитала может быть повышена за счет снижения рисков активных операций банка, что одновременно негативно отразится на рентабельности бизнеса и ограничит объемы предложения кредитов экономике. Причем в первую очередь пострадают заемщики с высоким уровнем рисков: малые предприниматели, потребительское кредитование, ипотека и т.д. Дос-

таточность капитала может быть повышена за счет сокращения банковских пассивов, что способствует вытеснению банка с рынка конкурентами, то есть такая теоретическая возможность не имеет практической целесообразности. Рост достаточности капитала может быть достигнут также известным для российских банков путем наращивания необходимого дополнительного капитала за счет ненадлежащих активов. Однако данный путь не способен повысить надежность банковской системы. Напротив, это ведет к скрытому накоплению рисков, а также возрастает вероятность дестабилизации банков вследствие регулятивных санкций [1, с. 12].

Ситуация с необходимым ростом достаточности капитала для банков существенно осложняется высоким ростом активов банковской системы (табл. 2).

Таблица 2

Показатели российского банковского сектора

Отчетная дата	Активы банковского сектора, тыс. руб.	
	сумма	темп роста, %
01.01.2001	2 362 549	–
01.01.2002	3 155 894	133,6
01.01.2003	4 143 441	131,3
01.01.2004	5 600 685	135,1
01.01.2005	7 136 859	127,4
01.01.2006	9 750 306	136,6
01.01.2007	14 045 561	144,0
01.01.2008	20 241 056	144,1
Средние темпы роста, %	–	136,0

Рассчитано на основе статистической информации, размещенной на сайте Центрального банка РФ (www.cbr.ru).

Выводы. Выполненный анализ позволяет проследить динамику показателей активов российского банковского сектора. За исследуемый период темпы роста находились в диапазоне от 127,4 до 144,1 %, в среднем данный показатель составил 136 %. Наблюдаемый рост активов прежде всего объясняется увеличивающимся количеством потенциальных заемщиков банков с приемлемым уровнем рисков. Возрастающий спрос на банковские кредиты неизбежно компенсируется предложением. Банки, неспособные динамично наращивать активы из-за предельных значений достаточности капитала, неизбежно будут вытесняться с рынка конкурентами.

Неспособность банка удовлетворить спрос клиентов на кредиты означает, что они перейдут на обслуживание в банки-конкуренты. Это неизбежно приведет к потере банком доли рынка, ухудшению финансовых показателей, в том числе отразится и на ценовой политике банка. В последние годы стоимость банковских продуктов, прежде всего на рынке розничных банковских услуг, стала иметь особое значение. В силу информационной прозрачности данного сегмента рынка разница в 1-2 % по сравнению с банками-

конкурентами может означать полную потерю банков доли рынка. Справедливость данного утверждения доказывает динамичное развитие рынка потребительского кредитования. Даже незначительные изменения финансовых показателей банка могут привести к кардинальным изменениям в составе клиентуры банка, что требует от него тщательного отслеживания рыночной конъюнктуры и следования общим тенденциям.

Список литературы

1. Буздалин А. В. Норматив невозможного [Текст] / А. В. Буздалин // Банковское дело. – 2006. – № 6. – С. 12-14.
2. Гаджиев А. А. Совершенствование направлений государственного регулирования банковской деятельности [Текст] / А. А. Гаджиев, Р. Шахабасов, Р. К. Джанбалаев // Финансы и кредит. – 2007. – № 31(271). – С. 3-11.
3. Симановский А. Ю. Базель II: к концепции регулятивного капитала [Текст] / А. Ю. Симановский // Деньги и кредит. – 2006. – № 5. – С. 28-37.
4. Ушвицкий Л. И. К вопросу совершенствования методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка [Текст] / Л. И. Ушвицкий, А. В. Малеева, В. В. Мануйленко // Финансы и кредит. – 2007. – № 1(241). – С. 2-8.

Summary

Growth of a demand of bank services in a combination to strengthening a competition in the bank market the nearest years will lead to development of large universal banks, growth of volumes of crediting and accumulation of various risks in bank sector of economy. The optimum size of own means (capital) of bank promotes strengthening of competitiveness of bank services given by it by increase of their quality. Inability of bank to satisfy means demand of clients for credits, that they will pass to service in banks-competitors. It will inevitably lead to loss by bank of a share of the market, deterioration of financial parameters, will be reflected including in the price policy of bank.

Получено 04.07.2008

Меркулова, Н.С. Базельские рекомендации и их влияние на конкурентоспособность банковских услуг [Текст] / Н.С. Меркулова // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць. – Суми: УАБС НБУ, 2008. - Вип. 23. - С. 238-244.