

РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПОСЛЕ 1991 г.

Начиная с апреля 1991 г., в связи с введением в действие *Инструкции ЦБ РСФСР № 1*, все коммерческие банки стали рассчитывать 10 показателей, которые можно подразделить на 4 группы: первая группа характеризовала достаточность капитала банка; вторая группа — ограничение обязательств банка; третья — показатели ликвидности баланса банка; четвертая группа — максимальный размер риска на одного заемщика.

- Первая группа показателей, позволяющих оценить достаточность капитала, включала установление: а) минимального уровня уставного капитала банка; б) нормативного соотношения величины собственного капитала и активов, исчисленных с учетом их риска

- Уставный капитал — это тот капитал, который был сформирован при его создании за счет выпуска акций или паевых взносов. Минимальная сумма уставного капитала первоначально была определена по коммерческим банкам, действовавшим в виде обществ с ограниченной ответственностью либо акционерных обществ закрытого типа, — в сумме 5,0 млн руб.; по коммерческим банкам, действовавшим в виде акционерных банков открытого типа, — в сумме 25,0 млн руб.; по — банкам, созданным малыми предприятиями и кооперативами, — в сумме 0,5 млн руб. Впоследствии минимальный уровень уставного капитала был увеличен до 100 млн руб., а с 1 марта 1994 г. — до 2 млрд руб.

- Собственный капитал — это более широкое понятие. В собственный капитал включается не только уставный капитал, но и все его специальные фонды, резервы и прибыль.
- Для оценки достаточности собственного капитала были введены показатели H_1 , H_2 , $H_{2.1}$
- Показатель H_1 , действует до настоящего времени, он характеризует соотношение собственного капитала и активов, рассчитанных с учетом риска его отдельных групп. Такой метод оценки достаточности капитала широко применяется в международной практике. Российская практика имела и имеет некоторые особенности в методике определения указанного коэффициента и его нормативного значения. Рассмотрим методику его расчета, предусмотренную ЦБ РФ в Инструкции № 1 от 30 апреля 1991 г. Показатель H_1 определяется по следующей формуле:
- $H_1 = K / A_p$
- где K- собственный капитал; A_p — активы банка, взвешенные с учетом риска.
- Методика расчета собственного капитала с момента выхода Инструкции № 1 претерпела многократные изменения. В подсчет собственного капитала, кроме уставного фонда, специальных фондов и прибыли, вначале включались, а затем стали исключаться доходы будущих периодов; сумма собственного капитала стала уменьшаться на приобретенные банком ценные бумаги акционерных обществ, величина собственного капитала стала учитывать переоценку валютных ценностей.

- С учетом многократных изменений накануне выхода нового варианта Инструкции № 1 (1 апреля 1996 г.), расчет собственного капитала делался по следующей методике: оплаченный уставный капитал — собственные акции, выкупленные у акционеров + централизованный резервный фонд + специальные фонды ± переоценка валютных ценностей + средства фондов экономического стимулирования + прибыль прошлых лет + прибыль текущего года — использование прибыли текущего года + доходы текущего периода — расходы текущего периода — иммобилизация (дебиторы, приобретенные банком ценные бумаги акционерных обществ, участие в совместной хозяйственной деятельности).

Активы банка по степени риска подразделялись на 6 групп.

Группа активов	Коэффициент риска, %
1-я группа	0,5
Касса и приравненные к ней средства	0,0
Средства на корреспондентском счете	0,0
Средства на резервном счете в ЦБ РФ	10
2-я группа	15
Ценные бумаги Правительства России	20
Ссуды, гарантированные Правительством России	25
Ценные бумаги местных органов власти РФ	25
Финансирование государственных капитальных вложений	
Здания, сооружения и другие основные фонды	

3-я группа	
Кредит другим банкам	25
Краткосрочные ссуды (кредиты, выданные банком на срок до	
1 года, за минусом ссуд, гарантированных Правительством РФ)	30
Факторинговые операции	50
4-я группа	
Долгосрочные ссуды (кредиты, выданные банком на срок более	
1 года, за минусом ссуд, гарантированных Правительством РФ)	50
Лизинговые операции	60
5-я группа	
Ценные бумаги акционерных обществ и предприятий, приобретенные банком	70
Другие права участия, приобретенные банком	80
6-я группа	
Просроченная задолженность по ссудам	100

- Совокупная сумма риска, исчисленная как произведение объема активов соответствующей группы на процент риска этой группы, определяла знаменатель показателя H_1 , а именно A_p .
- Для оценки достаточности капитала банка Центральный банк РФ установил, что значение коэффициента H_1 , не должно быть меньше 0,04. Если у банка увеличивается риск активов, для соблюдения нормативного значения H_1 , он должен увеличить абсолютную величину собственного капитала, т.е. увеличить уставный фонд или остающуюся в распоряжении банка прибыль, или уменьшить иммобилизацию.

- Разновидностью показателя Н1, являлись показатели H_2 и $H_{2.1}$.
- Показатели H_2 и $H_{2.1}$, — это соотношение собственного капитала банка и активов с повышенным риском. Формула их расчета следующая:
- $H_2 = K / A_{пр}$
- где $A_{пр}$ — активы с повышенным риском (3-6 групп), взвешенные с учетом риска.
- Минимально допустимое значение норматива H_2 было установлено на 1991 г. в размере 0,1.
- $H_{2.1} = K / A_{пр}$
- где $A_{пр}$ — активы с повышенным риском (4-6 групп), взвешенные с учетом риска.
- Минимально допустимое значение норматива $H_{2.1}$ было установлено в размере 0,15. Начиная с 1995 г. показатели Н1 и $H_{2.1}$, отменены.

- Вторая группа показателей, введившая ограничение обязательств банка, характеризовалась одним показателем H_3 (ранее данный показатель был известен банкам как $K1$).³ Он отражал соотношение между капиталом банка и его обязательствами.
- $H_3 = K / O$
- где K — собственный капитал банка; O — обязательства банка.
- Расчет собственного капитала приведен выше. К обязательствам банка относились остатки средств на расчетных и текущих счетах, срочные депозиты, вклады населения, остатки на счетах «Лоро», полученные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность, 50% гарантийных обязательств, выданных банком.

- Минимально допустимое значение норматива H_3 было установлено:
- — по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений упраздненных специализированных банков независимо от способа формирования капитала – 1:25 (0,04)
- — по прочим коммерческим банкам, действующим в виде обществ с ограниченной ответственностью либо акционерных обществ закрытого типа – 1:20 (0,05)
- — по прочим коммерческим банкам, действующим в виде акционерных обществ открытого типа – 1:15 (0,07)

- Регулирование ликвидности баланса коммерческих банков в соответствии с указаниями Банка России, изданными в 1991 г., осуществлялось до 1995 г. на основе показателей $N_{4'}$, $N_{5'}$, $N_{6'}$, $N_{7'}$, $N_{8'}$, составляющих третью группу.

- Показатель H_4 характеризовал соотношение суммы выданных кредитов и остатков средств на расчетных и текущих счетах, вкладов и срочных депозитов.
- **$H_4 = Kp / C$**
- где Kp — остаток ссудной задолженности заемщиков банка;
- C — остаток средств на расчетных и текущих счетах, вкладов и срочных депозитов.
- Максимально допустимое значение норматива H_4 было установлено:
- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений упраздненных специализированных банков, в размере — 1,5
- по прочим коммерческим банкам в размере — 0,7
-

- Показатель H_5 отражал соотношение суммы ликвидных активов банка и остатков средств на расчетных и текущих счетах, вкладов и срочных депозитов. Этот показатель определялся по формуле
- $H_5 = LA / C$
- где LA — ликвидные активы банка;
- C — остатки средств на расчетных и текущих счетах, вкладов и срочных депозитов.
- В ликвидные активы банка включались: касса и приравненные к ней средства, средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ, средства на резервном счете в ЦБ РФ, кредиты, выданные банкам на срок до 30 дней, ценные бумаги Правительства РФ.

- Минимально допустимое значение норматива H_5 было установлено:
- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений упраздненных специализированных банков, в размере — 0,2
- по прочим коммерческим банкам в размере — 0,5

- Показатели H_4 и H_5 относились к оценочным, т.е. использовались самими банками для управления активами и пассивами в целях поддержания ликвидности баланса. Начиная с 1995 г. эти показатели отменены.



- Показатель H_6 характеризовал соотношение суммы ликвидных активов и общей суммы всех активов банка. Он определялся по следующей формуле:
- $H_6 = \text{ЛА} / A$
- где ЛА — ликвидные активы банка; A — общая сумма активов банка.
- Минимально допустимое значение норматива H_6 было установлено:
- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений упраздненных специализированных банков в размере — 0,2
- по прочим коммерческим банкам, в размере — 0,5
- Этот показатель использовался в качестве оценочного.

- Коэффициент H_7 получил название показателя текущей, или краткосрочной, ликвидности. Данный коэффициент характеризовал соотношение суммы ликвидных активов и суммы обязательств банка со сроками в течение 30 дней.
- Показатель H_7 определялся по формуле
- $H_7 = \text{ЛА} / \text{ОВ}$
- где ЛА — ликвидные активы банка;
- ОВ — обязательства банка по обязательствам сроком до 30 дней.

- В эти обязательства включались:
остатки средств на расчетных и текущих счетах, вклады и депозиты с истекающим сроком до 30 дней;
кредиты, полученные от других банков со сроком погашения в течение 30 дней;
гарантии и поручительства, выданные банком со сроком исполнения в течение 30 дней.

- Максимально допустимое значение норматива H_7 было установлено:
- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений упраздненных специализированных банков, в размере — 0,2
- по прочим коммерческим банкам в размере — 0,3
- Коэффициент H_8 определялся как показатель долгосрочной ликвидности. Он отражал соотношение активов банка сроком погашения свыше одного года и обязательств банка по депозитным счетам и кредитам на срок свыше года. Он исчислялся по формуле
- $H_8 = K_p / (K + OД)$
- где K_p — кредиты, выданные банком, сроком погашения свыше одного года K — капитал банка; $OД$ — обязательства банка по депозитным счетам и кредитам, полученным банком, сроком погашения свыше года.

- Максимально допустимое значение норматива H_8 было установлено:
- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений упраздненных специализированных банков, в размере — 1,5
- по прочим коммерческим банкам в размере — 1,0
- Четвертая группа экономических нормативов, регулировавших ликвидность банка, была связана с оценкой максимального размера риска на одного заемщика. Риск банка возрастает в зависимости от объема выданного кредита. Поэтому посредством показателя H_9 Банк России стимулировал коммерческие банки диверсифицировать размещение ссуд по многим клиентам, т.е. ограничивал концентрацию предоставляемых средств одному клиенту

- Расчет показателя H_9 происходил в несколько этапов.
- На первом этапе каждый банк должен был рассчитать величину «крупного» кредита применительно к величине собственного капитала. Эта величина индивидуальна для каждого банка, она равнялась 20% от Капитала банка.
- На втором этапе из общей ссудной задолженности клиентов данного банка выбирались кредиты, превышающие величину «крупного» кредита.
- На третьем этапе определялся риск каждой крупной ссуды с учетом ее обеспечения. Для этого по каждой ссуде рассматривались способы обеспечения и рассчитывалась сумма риска.

- При этом учитывалось следующее:
- если ссуда обеспечена залогом государственных ценных бумаг, то сумма риска определялась как разница между величиной кредита и 90% стоимости обеспечения;
- если ссуда обеспечена залогом товарно-материальных ценностей, то сумма риска определялась как разница между величиной кредита и 75% стоимости обеспечения;
- если ссуда обеспечена гарантией третьих лиц с известной платежеспособностью, то сумма риска определялась как разница между величиной кредита и 70% гарантийного обязательства;
- если ссуда обеспечена страховым полисом, то сумма риска была равна разнице между величиной кредита и величиной страховой суммы, исчисленной в размере удельного веса страховой суммы к общей сумме выданного кредита, уменьшенного на 20 пунктов.

- На четвертом этапе выбирался клиент, имеющий наибольший риск по возврату ссуды с учетом ее обеспечения. По этому клиенту определялся показатель H_9 по формуле
- $H_9 = P / K$
- где P — максимальный размер кредитного риска одного заемщика; K — собственный капитал банка

- Максимально допустимое значение норматива H_9 было установлено:
- • по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений упраздненных специализированных банков, в размере — 1,0
- по прочим коммерческим банкам, созданным в течение 1990-1991 гг., в размере – 0,75
- по прочим коммерческим банкам, созданным в течение 1988-1989 гг., в размере — 0,5

- При этом размер риска банка на одного заемщика не мог превышать 10% суммы активов банка.
- На пятом этапе производилось определение совокупной суммы всех «крупных» кредитов. Суммарный остаток задолженности по всем «крупным» кредитам, выданным банком, не мог превышать размер капитала банка:
 - более чем в 15 раз — по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений упраздненных специализированных банков;
- более чем в 10 раз — по прочим коммерческим банкам, действующим в виде обществ с ограниченной ответственностью либо акционер-дх обществ закрытого типа;
- более чем в 8 раз — по прочим коммерческим банкам, действующим в виде акционерных обществ открытого типа.

- При этом рекомендовалось, чтобы сумма кредитов, относящихся для данного банка к категории «крупных», не могла превышать суммы собственных средств заемщика.
- В течение 1995 г. в качестве экономических нормативов, регулирующих ликвидность коммерческих банков, применялись показатели H_1 , H_3 , H_6 , H_7 , H_8 и H_9 .
- Принятие в апреле 1995 г. *новой редакции Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»* внесло определенные изменения в выше описанную систему оценки ликвидности банков. Во-первых, новый закон существенно изменил набор экономических нормативов, устанавливаемых централизованно.

- Во-вторых, введены единые критериальные уровни экономических нормативов применительно к разным типам банков.
- В-третьих, устранено деление экономических нормативов на обязательные и оценочные.
- В-четвертых, методика расчета отдельных показателей (например, Н1) и их предельные значения приближены к международным стандартам

- Новая система экономических нормативов введена в действие с 1 апреля 1996 г. после издания новой Инструкции № 1 Центрального банка РФ, определяющей конкретный механизм ее применения. В дальнейшем, содержание данной Инструкции вносились уточнения и изменения в главные из них связаны с переходом коммерческих банков с 1 января 1998 г. на новый План счетов

- Рассмотрим основные положения действующей системы экономических нормативов деятельности кредитных организаций.
- К числу экономических нормативов отнесены:
- минимальный размер уставного капитал;
- норматив достаточности капитала;
- нормативы ликвидности;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам, пайщикам) и инсайдерам;
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
- максимальный размер вексельных обязательств банка;

- Собственный капитал рассчитывается следующим образом: основной + дополнительный капитал — величина недосозданного резерва под возможные потери по ссудам под 2-4 группы риска — сумма недосозданного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги — кредиты, гарантии, поручительства, предоставленные банком акционерам, участникам и инсайдерам сверх соответствующих лимитов — превышение затрат на приобретение материальных активов над собственными источниками — просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней — вложения банка в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также вложения в капитал кредитных организаций-резидентов — субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями-резидентами.

- Для определения суммы совокупного риска активов (A_p) вводится 5 групп активов, различающихся по степени риска.
- Основной состав этих групп приведен в табл. 6.2.
- Формула расчета показателя, характеризующего достаточность капитала (Н1), следующая:
- $$H_1 = K * 100 / (A_p - P_{\text{ц}} - P_{\text{к}} - P_{\text{д}} + KPB + KPC)$$
- где K — собственный капитал;
- A_p — сумма активов, взвешенных с учетом риска;
- $P_{\text{ц}}$ — общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг; $P_{\text{к}}$ — величина созданного резерва на возможные потери по ссудам; $P_{\text{д}}$ — величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами; KPB — величина кредитного риска ко внебалансовым операциям банка (кроме срочных сделок); KPC — величина кредитного риска по срочным сделкам.

1-я группа

Средства на корреспондентском и депозитном счетах

в ЦБ РФ 0

Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ 0

Средства банков, депонированных для расчетов чеками 0

Вложения в облигации ЦБ РФ, не обремененные обязательствами 0

Вложения в государственные долговые обязательства стран

из числа «группы развитых стран», не обремененные обязательством 0

Счета расчетных центров ОРЦБ в учреждениях ЦБ РФ 0

Касса и приравненные к ней средства, драгоценные металлы

в хранилищах и в пути

2-я группа

Ссуды, гарантированные Правительством РФ 10

Ссуды под залог драгоценных металлов в слитках 10

Средства в расчетных центрах ОРЦБ 10

Вложения в государственные долговые обязательства и обли-

гации внутреннего и внешнего валютного займа РФ, не об-

ременные обязательствами 10

3-я группа

Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных

органов самоуправления, не обремененные обязательствами 20

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезиден-

тах стран из числа «группы развитых стран» в СКВ 20

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам из числа

«группы развитых стран» 20

Ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов 20

самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг

Ссуды под залог государственных ценных бумаг РФ в части, равной 20

рыночной стоимости указанных бумаг

4-я группа

Средства на счетах в банках-резидентах РФ 70

Средства на счетах в банках-нерезидентах стран не из числа

группы развитых стран», исключая страны ближнего зарубежья 70

Ценные бумаги для перепродажи 70

5-я группа

Все прочие активы

- Указанная классификация активов по степени риска близка к рекомендациям Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору, принятым в июле 1998 г.
- Минимально допустимое значение H , устанавливалось в размере (%):
- с баланса на 01.02.99 г. — 8% для банков с капиталом от 5 млн ЭКЮ и выше и 9% для банков с капиталом от 1 до 5 млн ЭКЮ;
- с баланса на 01.01.2000 г. — соответственно 10 и 11%.

- Нормативы ликвидности коммерческого банка включают:
- норматив мгновенной ликвидности (H_2);
- норматив текущей ликвидности (H_3);
- норматив долгосрочной ликвидности (H_4);
- норматив общей ликвидности (H_5);

- В ликвидные активы банка текущие (ЛАт) включаются высоколиквидные активы, а также кредиты и депозиты, размещенные в банках на срок до 30 дней; кредиты, предоставленные банкам и клиентам на срок по 30 дней, учтенные банком векселя со сроком погашения до востребования и до 30 дней, задолженность банку сроком погашения в течение ближайших 30 дней. Текущие обязательства (ОВт) включают: обязательства до востребования и обязательства, срок которых истекает в течение ближайших 30 дней. К ним относятся: депозиты со сроком от одного дня до одного месяца; выпущенные банком векселя со сроком предъявления в течение 30 дней; полученные кредиты от других банков (включая Центральный банк РФ), со сроком погашения в течение 30 дней; гарантии данного банка со сроком погашения в течение ближайших 30 дней; обязательства, подлежащие оплате более чем через 30 дней.

