

УДК 336.7
К ВОПРОСУ РАСЧЕТА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА

Н. А. СЕРГЕЙЧИК
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Достаточность капитала отражает общую оценку надежности и устойчивости банка, степень его подверженности риску. Проблема определения достаточности капитала банка на протяжении длительного времени является предметом научного исследования и споров между банками и регулирующими органами. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы повысить показатели прибыльности и роста активов, центральные банки требуют увеличения капитала для снижения риска банкротства. Формула расчета достаточности капитала банка, применяемая в Республике Беларусь, имеет ряд неточностей, устранение которых позволит более реально оценивать достаточность капитала банка, что является одним из условий его устойчивости.

На наш взгляд, исходя из сущности и методики расчета достаточности капитала введение дополнительного числа A в действующую формулу является необоснованным, т. к. банковские риски научно рассчитаны по существующей инструкции. Это ведет к искусственному увеличению рисков и снижению расчетной достаточности капитала. Тем более, в инструкции предусмотрен дополнительный консервационный буфер для покрытия убытков в стрессовых условиях.

Также из действующей формулы предлагается исключить операционный риск, т. к. он раскрывает риски, связанные с недостаточной компетентностью персонала банка и отсутствием должного контроля, который может привести к убыткам. Поэтому операционный риск должен покрываться за счет прибыли банка.

Исходя из вышеизложенного, предлагается достаточность капитала банка рассчитывать по формуле

$$ДК = \frac{НК(ОКІ, КІ)}{КР + РР} \cdot 100\%, \quad (1)$$

где НК (ОКІ, КІ) – размер нормативного капитала (основного капитала I уровня, капитала I уровня); КР – величина кредитного риска, определяемая как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску, и внебалансовых обязательств; РР – величина рыночного риска.

