

УДК 336.7

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Л. В. ОЛЕХНОВИЧ

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

В Беларуси действуют 24 банка, при этом 13 из них Национальный банк относит к системно значимым. На долю двух крупнейших государственных банков (Беларусбанк и Белагропромбанк) приходится около 70 % активов банковской системы.

В условиях нестабильной экономики значительно повышается актуальность укрепления надежности коммерческих банков, повышения достаточности их капитала. Достаточность нормативного капитала банка – это его способность погашать потери за свой счет.

Достаточность нормативного капитала всей банковской системы Республики Беларусь на начало 2021 г. составляет 17 % при пруденциальных требованиях 12,5 %. Однако видимый значительный запас прочности не свидетельствует о том, что банковская система находится в стабильном состоянии.

Чистая прибыль банков за январь – ноябрь 2020 г. составила 943,8 млн р. По сравнению с аналогичным показателем за январь – ноябрь 2019 г. эта величина оказалась на 13,8 % ниже. На рис. 1 представлены показатели достаточности нормативного капитала ОАО «Приорбанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Паритетбанк».

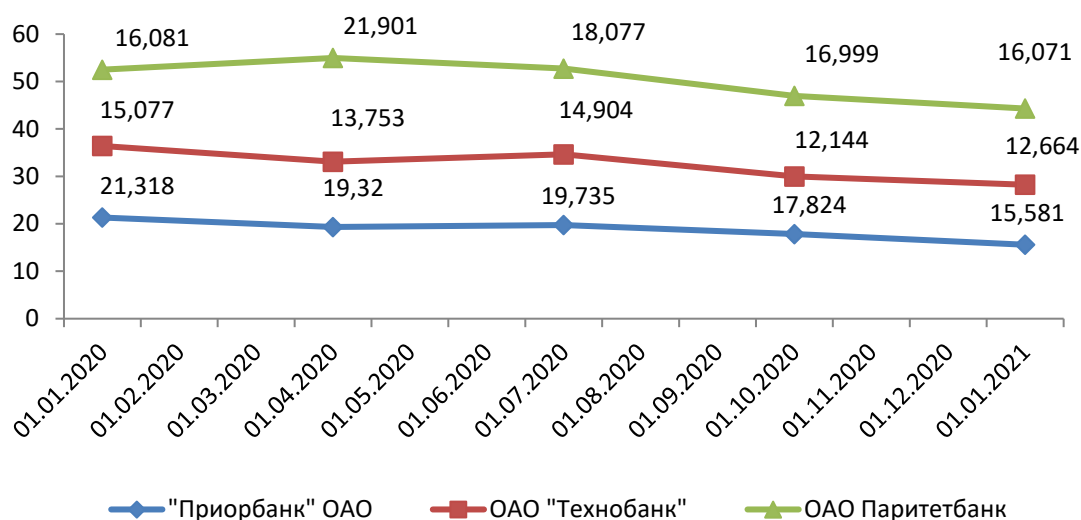


Рис. 1. Достаточность нормативного капитала коммерческих банков Республики Беларусь (в процентах)

Согласно данным рассматриваемых банков, наблюдается снижение показателя достаточности нормативного капитала банка, и это является негативной тенденцией, которая может привести к тому, что банки не смогут покрывать риски за счет капитала, снизится их надежность и, как следствие, доверие со стороны клиентов. Безопасность работы банков напрямую влияет на безопасность экономики страны.

В 2020 г. наблюдалось уменьшение рублевой ресурсной базы коммерческих банков. Причем снижение привлеченных средств произошло быстрее, чем банки смогли произвести корректировку своих кредитных операций. Как следствие, у банков снизились возможности по поддержанию нормативно установленного объема ликвидных средств в Национальном банке. Это провоцирует повышение риска несбалансированной ликвидности. Национальный банк как общественно значимый институт уделяет значительное внимание управлению рисками и следует современным стандартам и лучшим практикам в данной области. Национальный банк актуализировал необходимость применения стресс-тестирования всей банковской системы страны, а также внес изменения в нормативные документы. 3 февраля 2020 г. Национальный банк принял Постановление № 27, которым изменил свое Постановление № 172 от 31 октября 2006 г. Изменения были необходимы для совершенствования порядка составления и представления банками пруденциальной отчетности в Национальный банк. На период до 31 декабря 2020 г. включительно изменялись отдельные пруденциальные требования. При этом в случае снижения уровня ликвидности банков Национальный банк готов увеличить сроки рефинансирования и предоставить банкам кредиты на срок от трех до шести месяцев по ставке рефинансирования.

К основным видам рисков, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние банка, относятся кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски, процентный риск банковского портфеля, операционный риск, стратегический риск. В условиях нестабильной экономики коммерческие банки должны проявить повышенное внимание к современным способам управления рисками. В настоящее время является актуальным:

- проведение самостоятельного анализа собственного риск-профиля и выявление наиболее существенных рисков;
 - построение эффективной системы взаимодействия службы риск-менеджмента с бизнес-подразделениями коммерческих банков;
 - расстановка приоритетности в задачах и методах по управлению операционным риском в коммерческих банках;
 - применение новых технологий при оценке кредитного риска, использование сервиса геолокации;
 - изучение и применение современных методик стресс-тестирования рисков.
- При этом внутренняя процедура оценки достаточности капитала должна быть адекватна новым условиям деятельности банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.