

УДК 336

***СОБЛЮДЕНИЕ НОРМАТИВОВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ВТБ БАНКА: ОЦЕНКА И ПРОГНОЗ******Шейкина М.В.¹****студентка магистратуры**ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский
государственный университет им. Н. П. Огарева»,
Саранск, Россия***Аннотация:**

В статье рассматривается роль соблюдения требований Банка России в части соответствия нормативов достаточности капитала законодательно установленным значениям. Рассмотрена динамика фактических значений нормативов достаточности капитала ВТБ Банка, проведен прогноз на предстоящий год. В результате проведенного исследования было определено, что нормативы достаточности капитала соблюдаются коммерческим банком. Присутствующая отрицательная тенденция, включающая прогноз, выявила необходимость проведения мероприятий по обеспечению соблюдения нормативов достаточности капитала.

Ключевые слова: коммерческий банк, собственный капитал, норматив достаточности собственного капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности базового капитала, Банк России

***COMPLIANCE WITH VTB BANK'S CAPITAL ADEQUACY STANDARDS:
ASSESSMENT AND FORECAST******Sheikina M.V.****graduate student*

¹ Научный руководитель – к.э.н., доцент Еремина Ольга Ивановна, ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева»
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*FSBEI HE "National Research Mordovian State University named after N. P. Ogareva",
Saransk, Russia*

Annotation:

The article examines the role of compliance with the requirements of the Bank of Russia in terms of compliance with capital adequacy standards with legally established values. The dynamics of the actual values of VTB Bank's capital adequacy ratios is considered, and a forecast for the coming year is made. As a result of the conducted research, it was determined that the capital adequacy standards are observed by a commercial bank. The present negative trend, including the forecast, has revealed the need for measures to ensure compliance with capital adequacy standards.

Keywords: commercial bank, equity, equity capital adequacy ratio, fixed capital adequacy ratio, basic capital adequacy ratio, Bank of Russia

В современных условиях банковская система нашей страны переживает разнообразные деформации, вызванные кризисным положением экономики, ослаблением курса рубля и ростом инфляции, которые приводят к нарушению стандартного хода деятельности, а также усложнению баланса между пассивно-активными операциями банка, росту рисков ликвидности и платежеспособности, нестабильности ресурсной базы кредитной организации. Своевременное выявление деформаций и проблем экономического характера в области банковского сектора осуществляется при помощи определенных макропруденциальных показателей, устанавливаемых надзорным органом – Банком России.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В частности, осуществление коммерческими банками деятельности предполагает соблюдение ряда требований, предъявляемых Банком России к достаточности капитала. В соответствии с инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» показатели достаточности капитала включают следующие показатели: достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0, достаточности базового капитала Н1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2. Законодательно устанавливаются следующие значения нормативов: Н1.0 = 8 %; Н1.1 = 4,5 %; Н1.2 = 6 % [4].

Динамика нормативов достаточности капитала ВТБ Банка за 2014-2022 гг. представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика нормативов достаточности капитала ВТБ Банка

Норматив	Год									Измен., п. п.
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Н 1.1	10,8	11,9	9,9	10,1	8,974	9,1	8,6	7,2	6,9	-3,8
Н 1.2	11,1	12,2	10,1	10,3	10,1	9,919	9,6	9,4	9,5	-1,6
Н 1.0	12,6	13,2	11,1	11,3	11,3	11,1	11,3	10,6	10,9	-1,7

Норматив достаточности базового капитала ВТБ Банка за 2014-2022 гг. сократился на 3,8 п. п., норматив достаточности основного капитала – на 1,6 п. п., а норматив достаточности собственного капитала – на 1,7 п. п.

Оценим возможность изменения показателей данных нормативов достаточности капитала ВТБ Банка в перспективе на следующий год (рисунок 1).

При помощи инструментов Microsoft Excel были построены линии тренда для нормативов Н 1.1, Н 1.2 и Н 1.0. Из возможных вариантов для

прогнозирования были выбраны те, коэффициент детерминации которых ближе к единице.

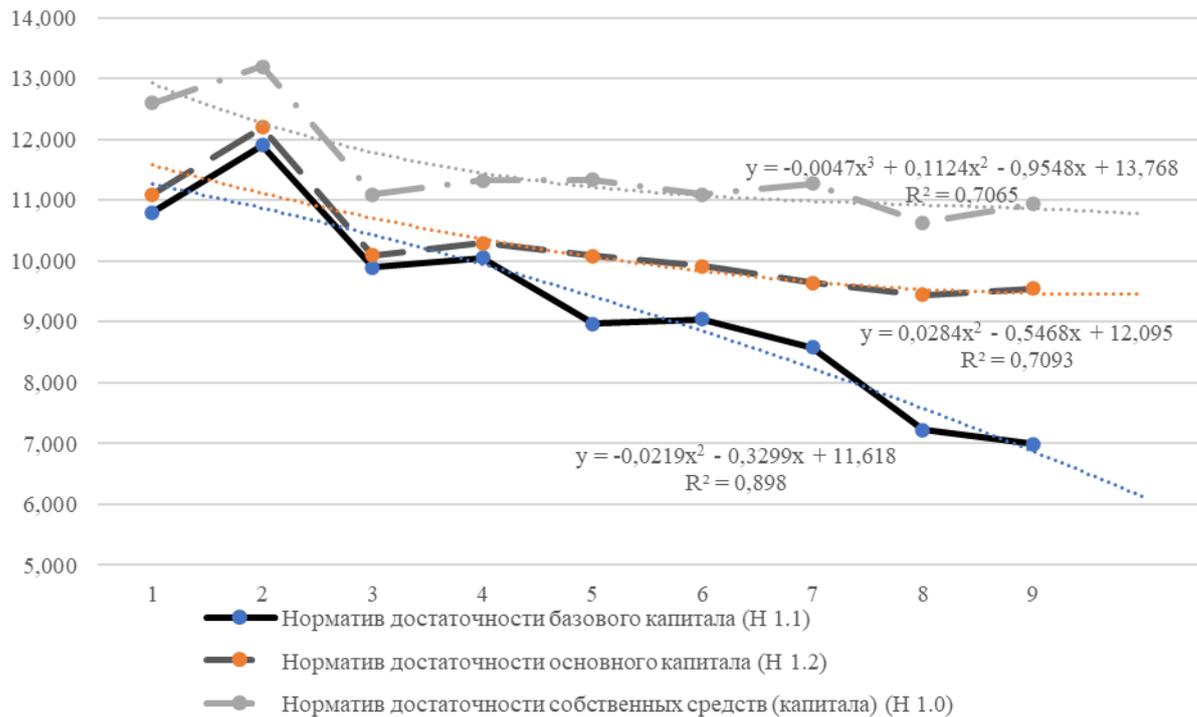


Рис. 1 – Прогноз нормативов достаточности капитала на 2023 г., в %

Результаты прогнозирования были внесены в таблицу 2.

Таблица 2 – Результаты прогнозирования нормативов достаточности капитала

Норматив	Уравнение	Коэффициент детерминации	2023 год
Н 1.0 = 8 %	$Y = -0,0047X^3 + 0,1124X^2 - 0,9548X + 13,768$	$R^2 = 0,707$	10,760
Н 1.1 = 4,5 %	$Y = -0,0219X^2 - 0,3299X + 11,618$	$R^2 = 0,898$	6,129
Н 1.2 = 6 %	$Y = 0,0284X^2 - 0,5468X + 12,095$	$R^2 = 0,709$	9,467

Для прогнозирования норматива достаточности собственных средств (Н1.0) ВТБ Банка была использована полиномиальная функция третьей степени, так как ее коэффициент детерминации, равный 0,707,

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

наиболеей приближен к единице из всех рассмотренных функций. В соответствии с данным уравнением в 2023 году норматив достаточности собственных средств ВТБ Банка будет равен 10,760, что на 0,14 п. п. меньше показателя Н1.0 2022 года.

Прогнозирование норматива достаточности базового капитала (Н1.1) проводилось при помощи полиномиальной функции второй степени с коэффициентом детерминации, равным 0,898. Прогнозное значение Н1.1 в 2023 году составило 6,129 %, что ниже показателя 2022 года на 0,858 п. п.

Для прогнозирования норматива достаточности основного капитала (Н1.2) была выбрана полиномиальная функция второй степени, коэффициент детерминации которой равен 0,709. Согласно расчетным значениям с вероятностью 70,9 % Н1.2 в 2023 году составит 9,467 %.

При прогнозировании нормативов достаточности капитала ВТБ Банка был выявлен отрицательный тренд по всем видам нормативов, что снижает устойчивость банка и повышает риск потери им платежеспособности.

Вышесказанное обуславливает необходимость проведения мероприятий по обеспечению соблюдения нормативов достаточности капитала ВТБ Банка и поддержанию их на определенном уровне. В качестве таких мероприятий рекомендуется осуществить следующие:

- регулярное прогнозирование нормативов достаточности капитала с целью отслеживания колебаний значений величин и оперативного реагирования на их отрицательную динамику;
- использование стресс-тестирования в качестве метода оценки изменения достаточности капитала под воздействием неблагоприятных факторов и реализации потенциально возможных кризисных сценариев;

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

– внедрение системы индикаторов предварительного реагирования на снижение достаточности капитала с целью своевременного принятия управленческих решений;

– разработка оперативных планов по управлению капиталом в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Таким образом, нормативы достаточности ВТБ Банка имеют тенденцию к сокращению. Прогнозирование нормативов кредитной организации также показало уменьшение значений показателей. В соответствии с этим были предложены мероприятия по обеспечению соблюдения нормативов достаточности капитала ВТБ Банка и поддержанию их на определенном уровне.

Библиографический список:

1 Васильева К. В. Достаточность капитала банка в управлении банковским риском / К. В. Васильева // Студенческий. – 2022. – № 13-3 (183). – С. 48-51.

2 Олехнович Л. В. Прогноз достаточности нормативного капитала коммерческих банков в условиях риска / Л. В. Олехнович // Материалы, оборудование и ресурсосберегающие технологии : материалы Международной научно-технической конференции. – Могилев, 2022. – С. 454-457.

3 Попова А. А. Роль собственных средств (капитала) коммерческого банка и оценка его достаточности как важный этап анализа состояния банка / А. А. Поповат// Актуальные научные исследования в современном мире. – 2021. – № 1-4 (69). – С. 173-177.

4 Российская Федерация. Законы. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией : Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И : с

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

изменениями на 20 апреля 2021 г. : [Зарегистрировано в Минюсте РФ 27 декабря 2019 года]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант». – URL: <http://www.base.garant.ru/73363119/>.

5 Скорлупина, Ю. О. Достаточность капитала банковского сектора: имеющийся запас прочности и оценка рисков нарушения нормативов / Ю. О. Скорлупина. – DOI 10.33979/2073-7424-2022-365-6-47-54 // Экономические и гуманитарные науки. – 2022. – № 6 (365). – С. 47-54.

Оригинальность 92%