

НАЦИОНАЛЬНЫЕ[®] ИНТЕРЕСЫ

ПРИОРИТЕТЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Механизм распределения капитала
регионального банка с учетом требований
Базельского соглашения III

Оценка прогноза экономического роста
на основе производственной функции

Российское образование в Монголии:
Плехановский филиал

Как нам реорганизовать хозяйство России?

19 (304) – 2015
МАЙ

ISSN 2073-2872



19

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ ПРИОРИТЕТЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 2005 году
Журнал выходит 4 раза в месяц
Статьи рецензируются

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций
Журнал реферируется в ВИНТИ РАН
Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору за соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия ПИ № ФС 77-19503 от 14 февраля 2005 г.

Учредитель:

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель:

ООО «Информационный центр «Финансы и кредит»
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Редакция журнала:

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://www.fin-izdat.ru

Генеральный директор: **В.А. Горохова**
Управляющий директор: **А.К. Смирнов**

Главный редактор: **В.Л. Макаров**, доктор физико-математических наук, профессор, академик РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора:

А.Е. Симонов, Москва, Российская Федерация
А.Т. Ужegov, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет:

О.Н. Беленов, доктор экономических наук, профессор, Воронеж, Российская Федерация
С.Ф. Викулов, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
И.Д. Грачев, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация
П.А. Канапухин, доктор экономических наук, профессор, Воронеж, Российская Федерация
В.В. Ключков, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация
В.Н. Конышев, доктор политических наук, Санкт-Петербург, Российская Федерация
Е.А. Пахомова, доктор экономических наук, Дубна, Российская Федерация
О.С. Сухарев, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
Е.Ю. Хрусталёв, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
Л.С. Шаховская, доктор экономических наук, профессор, Волгоград, Российская Федерация
Н.Н. Швец, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация

Ответственный секретарь: И.Л. Селина

Перевод и редактирование: **О.В. Яковлева, И.М. Вечканова**

Веб-разработка: **А.А. Клюкин**

Контент-менеджеры: **В.И. Романова, Е.И. Попова**

Менеджмент качества: **А.Ю. Садков, А.В. Бажанов**

Верстка: **М.С. Гранильщикова**

Корректор: **А.М. Лейбович**

Подписка и реализация: **Р.Р. Гуськова**

Подписано в печать 14.05.2015

Выход в свет 25.05.2015

Формат 60x90 1/8. Объем 7,5 п.л. Тираж 1 140 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск,

ул. Свердлова, д. 1

Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка:

Агентство «Урал-пресс»

Агентство «Роспечать» – индекс 46573

Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 12926

Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases

Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

ВЫЗОВЫ ГЛОБАЛИЗАЦИИ И ИХ ПОСЛЕДСТВИЯ

Куницына Н.Н., Серебрякова Е.А.
Механизм распределения капитала регионального банка с учетом требований Базельского соглашения III 2

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

Зарецкая В.Г., Осиневич Л.М. Оценка прогноза экономического роста на основе производственной функции 19

УГРОЗЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Лепихина Т.Л., Карпович Ю.В. Факторы, определяющие психологическое здоровье: корреляционный анализ 31

НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ

Дугаржав Лувсанцэрэнгийн. Российское образование в Монголии: Плехановский филиал (к 15-летию юбилею Улан-Баторского филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова) 41

Орлов А.И. Как нам реорганизовать хозяйство России? 51

NATIONAL INTERESTS PRIORITIES AND SECURITY

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 2005

4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees
Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)
Registration Certificate ПИ № ФС 77-19503 of February 14, 2005 by the Federal Service for Monitoring Compliance with Cultural Heritage Protection Law

Founder:

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher:

Information center Finance and Credit, Ltd.
Office: 123182, Aviatsionnaya St. 79-480, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial:

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General: **Vera A. Gorokhova**
Managing Director: **Aleksey K. Smirnov**

Editor-in-Chief: **Valerii L. Makarov**, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Deputy Editors:

Alexander E. Simonov, Moscow, Russian Federation
Alexander T. Uzhegov, Moscow, Russian Federation

Editorial Council:

Oleg N. Belenov, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Sergei F. Vikulov, 46th Central Research Institute of RF Ministry of Defense, Moscow, Russian Federation
Ivan D. Grachev, State Duma of Federal Assembly of Russian Federation, Moscow, Russian Federation
Pavel A. Kanapukhin, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Vladislav V. Klochkov, Institute of Control Sciences, RAS, Moscow, Russian Federation
Valerii N. Konyshov, St. Petersburg State University, St. Petersburg, Russian Federation
Elena A. Pakhomova, Dubna International University for Nature, Society and Man, Dubna, Russian Federation
Oleg S. Sukharev, Institute of Economics, RAS, Moscow, Russian Federation
Evgenii Yu. Khrustalev, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation
Larisa S. Shakhovskaya, Volgograd State Technical University, Volgograd, Russian Federation
Nikolai N. Shvets, International Institute of Energy Policy and Diplomacy (MGIMO-University), Moscow, Russian Federation

Executive Editor: Inna L. Selina

Translation and Editing: **Olga V. Yakovleva, Irina M. Vechkanova**

Web Development: **Anton A. Klyukin**

Content Managers: **Valentina I. Romanova, Elena I. Popova**

Quality Management: **Alexandr Yu. Sadkus, Andrey V. Bazhanov**

Layout Designer: **Marina S. Granil'shchikova**

Proofreader: **Alla M. Leibovich**

Sales and Subscription: **Ravilya R. Gus'kova**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation

Telephone: +7 496 588 0866

Published May 25, 2015. Circulation 1 140

Subscription:

Ural-Press Agency

Rospechat Agency

Press of Russia Union Catalogue

Online version:

EBSCOhost™ databases

Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>

University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

CONTENTS

CHALLENGES OF GLOBALIZATION AND THEIR IMPLICATIONS

Kunitsyna N.N., Serebryakova E.A. The mechanism for allocating capital of the regional bank in compliance with Basel III 2

SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF ECONOMY

Zaretskaya V.G., Osinevich L.M. Evaluating the economic growth forecast using the production function 19

THREATS AND SECURITY

Lepikhina T.L., Karpovich Yu.V. Factors of psychological health: a correlation analysis 31

SCHOLAR DISPUTE

Dugarzhav Luvsantserengiin. The Russian education in Mongolia: a Branch of the Plekhanov Russian University of Economics (For the 15th anniversary of the Ulaanbaatar Branch of the Plekhanov Russian University of Economics) 41

Orlov A.I. How should we reorganize the Russian economy? 51

УДК 336.71

МЕХАНИЗМ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ КАПИТАЛА РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ БАЗЕЛЬСКОГО СОГЛАШЕНИЯ III*

Наталья Николаевна Куницына,

доктор экономических наук, профессор,
заведующая кафедрой денежного обращения и кредита,
Северо-Кавказский федеральный университет,
Ставрополь, Российская Федерация
natkun2004@mail.ru

Елена Алексеевна Серебрякова,

аспирантка кафедры денежного обращения и кредита,
Северо-Кавказский федеральный университет,
Ставрополь, Российская Федерация
alenka-serebro@yandex.ru

Предмет. Значимость управления рисками коммерческих банков и качество их оценки не теряют своей важности в современных условиях, поскольку вероятность наступления рисков ситуации существенным образом сказывается на получаемой прибыли, определяет размер регулятивного и экономического капитала, а также является одним из критериев финансовой устойчивости. Капитал выполняет роль стимулирующего элемента развития кредитной организации и расширения ее функций, а также способствует укреплению доверия к ней со стороны физических и юридических лиц.

Цели/задачи. Целью статьи является теоретическое обоснование методико-инструментарных подходов к оценке рисков в системе управления собственным капиталом коммерческого банка и разработка рекомендаций по их адаптации к региональным условиям.

Методология. С помощью аппарата структурно-динамического и системного анализа, экономико-

статистического и абстрактно-логического методов проведены обработка и изучение эмпирических материалов ряда региональных банков в области оценки рисков и распределения собственного капитала.

Результаты. С учетом накопленного в мировой практике опыта и попыток Банка России по его адаптации к отечественным условиям разработан механизм оценки рисков и распределения капитала коммерческого банка, базирующийся на требованиях Базельского соглашения III. Он включает ряд мер, реализуемых поэтапно: прогнозирование принимаемых рисков, прогнозирование собственного капитала банка, расчет доступного к распределению капитала, распределение свободного остатка капитала, контроль за соблюдением лимитов с учетом принятия решений об их перераспределении.

Выводы. В современных условиях постепенного перехода российской банковской системы на требования международных стандартов ведения бизнеса особую важность приобрело развитие методов оценки и управления рисками, возможности анализа и прогнозирования величины резервов по активным операциям. Практическая значимость предложенных подходов, методов и рекомендаций, опирающихся на

* Статья предоставлена Информационным центром Издательского дома «ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» при Северо-Кавказском федеральном университете.

требования Базельского соглашения III, заключается в том, что они способны составить основу механизма разработки и принятия решений, направленных на внедрение в региональных банках системы управления капиталом, а также быть полезными при оптимизации технологий управления рисками.

Ключевые слова: капитал коммерческого банка, Базель III, распределение капитала, кредитный риск

Одной из основных проблем региональных банков является недостаточно эффективное использование собственного капитала, которое может проявляться как в перманентной угрозе нарушения обязательных нормативов, так и в поддержании избыточного запаса капитала, не соответствующего реальной потребности в нем¹.

В этой связи целесообразно использование механизма распределения собственных средств регионального банка, позволяющего эффективно использовать капитал, не нарушая требований о его достаточности (см. рисунок). При этом следует учитывать изменения, внесенные в расчет нормативов достаточности капитала Банком России в рамках постепенного перехода на подходы Базеля III, в частности, вступившее в 2014 г. в силу требование по поддержанию нормативов достаточности базового (Н1.1) и основного капиталов (Н1.2).

На первом этапе проводится прогнозирование динамики риска, требующего покрытия в виде собственного капитала. Основной частью расчетов является оценка позиций, подверженных кредитному риску. Каждое из направлений бизнеса (розничное, корпоративное и кредитование клиентов малого и среднего бизнеса) осуществляет собственный прогноз, опирающийся на анализ ситуации на рынке и утвержденные планы по приросту кредитного портфеля. При этом используются 3 временных интервала прогноза: на квартал, полугодие, год.

Параллельно производится расчет величины рыночного и операционного рисков на отчетные даты прогнозируемого периода. Ответственными за это являются казначейство банка и планово-экономический отдел соответственно.

Результаты расчетов позволяют определить общий уровень риска, который, согласно требованиям

¹ Глушкова А.А., Помазанов М.В. Некоторые актуальные проблемы оценки кредитного риска в банковской сфере // Вестник Финансового университета. 2013. № 1. С. 15–26; Бухарова О. Вдалеке от Базеля. По достаточности капитала первого уровня российские банки в два раза перекрывают международные нормативы. URL: <http://www.rg.ru/2010/09/28/banki.html>.

регулятора, должен покрываться собственными средствами, базовым и основным капиталами банка (формулы 1–3):

$$CBP_{CC} = \sum KP_i (A_i^{\text{прог}0} - P_i^{\text{прог}0}) + \text{Код } 8733.0^{\text{прог}} + \text{Код } 8735^{\text{прог}} + \text{Код } 8739 + \text{Код } 8807^{\text{прог}} + \text{Код } 8847^{\text{прог}} + BK^{\text{прог}} - \text{Код } 8855.0^{\text{прог}} + \text{Код } 8957.0^{\text{прог}} + PK_{\text{кр}}^{\text{прог}} + PK_0^{\text{прог}} + KPB^{\text{прог}} + KPC^{\text{прог}} + PCK^{\text{прог}} + 12,5 \cdot OP^{\text{прог}} + PP_0^{\text{прог}}, \quad (1)$$

где CBP_{CC} – величина риска, требующего покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

KP_i – коэффициент риска i -го актива, руб.;

$A_i^{\text{прог}0}$ – прогнозная величина i -го актива банка, требующего покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

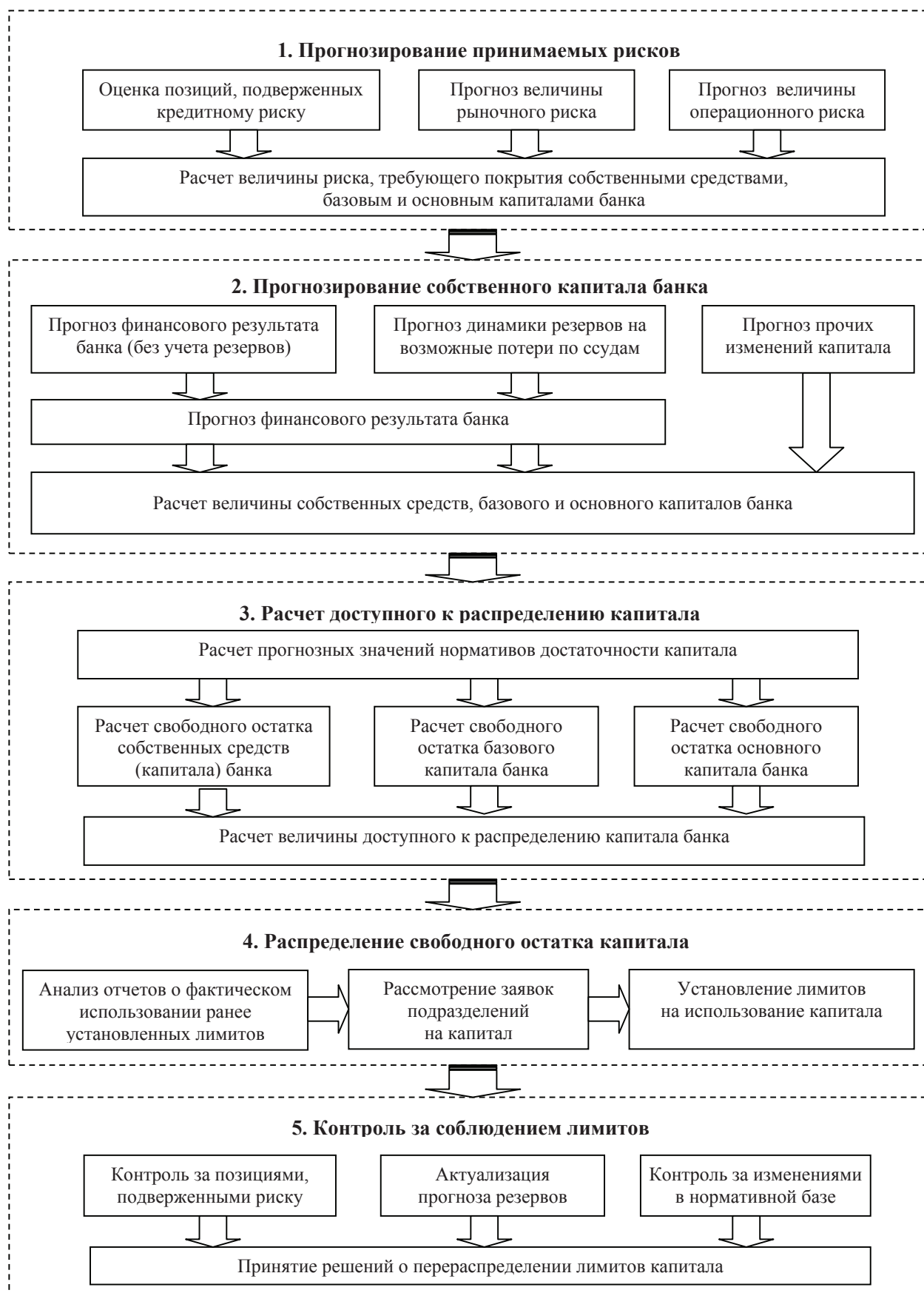
$P_i^{\text{прог}0}$ – прогнозная величина сформированных резервов на возможные потери по i -му активу, требующему покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$\text{Код } 8733.0^{\text{прог}}$ – прогнозная сумма требований банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, подлежащих покрытию собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$\text{Код } 8735^{\text{прог}}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, умноженная на коэффициент 0,5, руб.;

$\text{Код } 8739$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 апреля 2015 г. на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (умноженная на коэффициент 3), руб. (данная корректировка будет применяться с 1 января 2016 г.);

$\text{Код } 8807^{\text{прог}}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, умноженная на коэффициент 0,7, руб.;



Механизм распределения капитала коммерческого банка

$Kод\ 8847^{прог}$ – прогнозная сумма кредитных требований участников клиринга, руб.;

$БК^{прог}$ – прогнозная величина показателя, предусматривающего применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора, руб.;

$Kод\ 8855.0^{прог}$ – прогнозная величина кредитных требований, которые включены в два и более кода с разным значением повышенных коэффициентов и подлежат покрытию собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$ПК_{кр}^{прог}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, руб.;

$ПК_0^{прог}$ – прогнозная величина операций с повышенными коэффициентами риска, требующих покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$Kод\ 8957.0^{прог}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, подлежащих покрытию собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$КРВ^{прог}$ – прогнозная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, руб.;

$КРС^{прог}$ – прогнозная величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, руб.;

$РСК^{прог}$ – прогнозная величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, руб.;

$ОР^{прог}$ – прогнозная величина операционного риска, руб.;

$РР_0^{прог}$ – прогнозная величина рыночного риска, требующего покрытия собственными средствами (капиталом) банка, руб.;

$$СВР_{БК} = \sum K P_i (A_i^{прог1} - P_i^{прог1}) + Kод\ 8733.1^{прог} + Kод\ 8735^{прог} + Kод\ 8739 + Kод\ 8807^{прог} + Kод\ 8847^{прог} + БК^{прог} - Kод\ 8855.1^{прог} + ПК_{кр}^{прог} + Kод\ 8759.1^{прог} + ПК_1^{прог} + КРВ^{прог} + КРС^{прог} + РСК^{прог} + 12,5 \cdot ОР^{прог} + РР_1^{прог}, \quad (2)$$

где $СВР_{БК}$ – величина риска, требующего покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$A_i^{прог1}$ – прогнозная величина i -го актива банка, требующего покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$P_i^{прог1}$ – прогнозная величина сформированных резервов на возможные потери по i -му активу, требующему покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$Kод\ 8733.1^{прог}$ – прогнозная сумма требований банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, подлежащих покрытию базовым капиталом банка, руб.;

$Kод\ 8855.1^{прог}$ – прогнозная величина кредитных требований, которые включены в два и более кода с разным значением повышенных коэффициентов и требуют покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$Kод\ 8957.1^{прог}$ – прогнозная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, подлежащих покрытию базовым капиталом банка, руб.;

$ПК_1^{прог}$ – прогнозная величина операций с повышенными коэффициентами риска, требующих покрытия базовым капиталом банка, руб.;

$РР_1^{прог}$ – прогнозная величина рыночного риска, требующего покрытия базовым капиталом банка, руб.;