

*Пригода Людмила Владимировна, доктор экономических наук, доцент, заведующая кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВПО «Майкопский государственный технологический университет», т.: 8(8772)521155.*

## **К ВОПРОСУ ОБ УВЕЛИЧЕНИИ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА** (рецензирована)

*В данной статье рассматривается вопрос трансформации банковского капитала, а также механизм образования фиктивного капитала и последствия реализации «Стратегии развития банковского сектора до 2015 года».*

*Ключевые слова: модернизация, банковский капитал, финансовый кризис, фиктивный капитал, Базель II.*

*Prygoda Lyudmila Vladimirovna, Doctor of Economics, head of the Department of Finance and Credit, FSBEI HPE "Maikop State Technological University", tel: 8 (8772) 521155.*

## **ON THE INCREASE OF BANK CAPITAL** (reviewed)

*This article examines the transformation of bank capital, as well as the mechanism for the formation of fictitious capital and the implications of "Banking Sector Development Strategy up to 2015" realization.*

*Key words: modernization, bank capital, financial crisis, fictitious capital, Basel II.*

Международное банковское сообщество не так давно бурно обсуждало обновленную версию Базельского соглашения. The stated aim of Basel III is noble enough – to curb banks' leverage and increase capital ratios to prevent future financial catastrophes – but the one-size-fits-all nature of the regulation could, according to some, stymie trade finance and damage business across the globe. Заявленная цель Базель II "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия" является достаточно благородной – разработка рычагов для увеличения банковского капитала с целью предотвращения будущих финансовых катастроф. Подобный характер регулирования, по мнению ряда экономистов, сдерживает финансирование торговли и наносит ущерб деловой активности по всему миру.

Для российской банковской системы данный вопрос является не менее актуальным. ЦБ РФ и Министерство финансов подготовили [проект](#) «Стратегии развития банковского сектора до 2015 года», согласно которому предлагается поднять минимальный капитал банков до 300 млн. руб. /1/

По данным газеты «Коммерсант», это ограничение может сократить количество банков более чем на треть. Избавившись от мелких игроков, Банк России и Минфин планируют снизить риски российской банковской системы, выявленные во время кризиса. Речь идет о недостатках корпоративного управления и работы с рисками, повышенной концентрации кредитов собственникам, использовании схем, которые приводят к недостоверности учета и отчетности.

С начала 2010 года минимальный капитал для банков составляет 90 млн. руб., а с 2012 г. этот показатель возрос вдвое – до 180 млн. руб. До этого уровня сейчас не дотягивают около 200 банков – по оценкам ЦБ, для докапитализации им потребуется 11,5 млрд. руб. /2/

Контроль над капиталом банков выступает в качестве приоритетного конституирующего элемента институциональной основы развития банковского сектора и воспроизводится в конечных результатах деятельности кредитных организаций. Существующие характеристики функционирования и развития банковского сектора современной России, такие как низкая капитализация банков, устойчивый дефицит привлеченных финансовых ресурсов, асимметричная организация, обуславливающая несоразмерную потребностям развития экономической системы концентрацию банковского капитала в центре страны, разрыв между финансовой и реальной составляющими экономической системы продуцированы процессом трансформации контроля над капиталом кредитных организаций.

Глобальный финансовый кризис дополнительно актуализирует проблему повышения эффективности осуществления контроля над капиталом коммерческих банков, оптимизации

структуры собственности и управления ресурсами.

В российской практике прирост капитала зачастую является формальным и не приводит к увеличению ресурсов, а осуществляется с целью выполнения нормативов Банка России. Сложность проблемы заключается в том, что, как правило, происходит не реальное увеличение капиталов коммерческих банков, а «искусственная их накачка с помощью разного рода сомнительных схем» /3/. Таким образом, формируется фальсифицированный капитал, то есть «пририсованный умышленно» в балансе банка, посредством определенных финансовых схем в целях видимого соблюдения надзорных требований. /4/ Исследование показало, что быстрый рост капиталов большинства российских банков, наблюдавшийся в течение 2001-2009 гг., в значительной мере имел фиктивный характер. Чрезмерно жесткая взаимосвязь между ростом доли капитала в пассивах банков и ростом доли кредитов и займов в их активах подтверждает данное утверждение.

Типовую схему «раздувания» собственного капитала банка путем предоставления займов аффилированным структурам и внесения данных средств в уставный фонд банка, можно представить следующим образом (рис. 1).

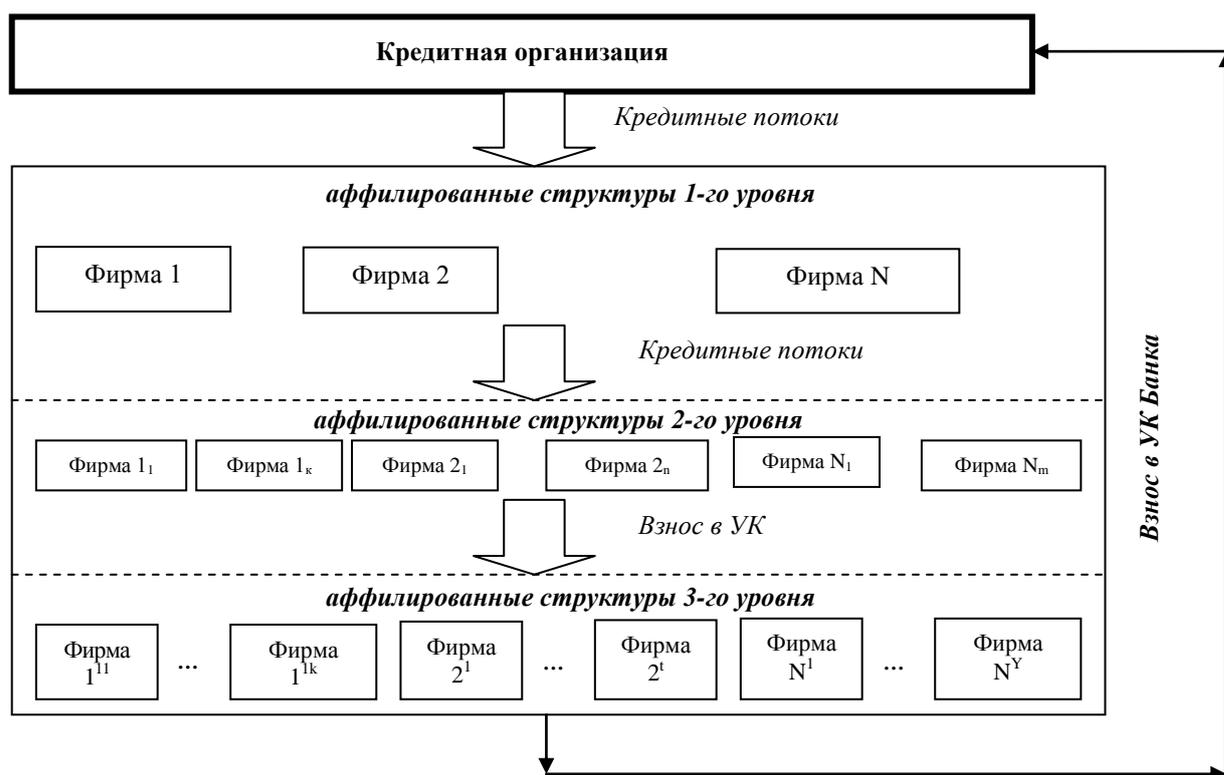


Рис. 1. Типовая схема «раздувания» собственного капитала кредитной организации

Схема данного процесса выглядит следующим образом. Банк выдает крупные кредиты специально созданным фирмам с небольшим капиталом (Фирма 1, Фирма 2, ... Фирма N). Те, в свою очередь, предоставляют займы ряду других специально созданных фирм (Фирма 1<sub>1</sub>; Фирма 1<sub>к</sub>; ... Фирма N<sub>1</sub>; Фирма N<sub>м</sub>). Последние вносят полученные средства в уставные капиталы очередной группы фирм (Фирма 1<sup>11</sup>; Фирма 1<sup>1к</sup>; ... Фирма N<sup>1</sup>; Фирма N<sup>у</sup>). А эти уже пополняют уставный капитал самого банка, выдавшего кредит. Таким образом, он фактически за счет собственных кредитов надувает капитал.

Вышеописанная схема использовалась в деятельности Внешторгбанка, поскольку вложения данного банка были произведены в государственные бумаги и межбанковские кредиты /5/. Таким образом, фактически государство, как реальный собственник данного банка, само себе выдало кредит в форме вложения в государственные ценные бумаги.

Другим примером могут служить межбанковские кредиты бывшим советским заграничным банкам в то время, когда их доминирующим собственником являлся ЦБ РФ.

Значительная часть капитала, который является идеальным источником долгосрочного кредитования (он бессрочен и бесплатен), является фиктивной или используется на цели, далекие от кредитования. У целого ряда российских банков на протяжении длительного времени часть капитала фактически была фиктивной, т.е. сформирована ненадлежащими активами. Такая капитализация не

увеличивает ни ресурсы банка, ни его финансовую устойчивость и надежность. Она, наоборот, затеняет наличие реальных проблем и рисков, затрудняет объективный анализ ситуации в банке.

Фактор фальсификации капитала существенно ослабляет устойчивость банков к кредитным рискам, более того – сам является источником риска (риск репутации – утраты клиентуры в случае выявления фактов «раздувания» капитала), так как собственный капитал обеспечивает устойчивость банка. Если в официальной отчетности банка эта величина завышена, это вводит в заблуждение кредиторов и вкладчиков, которые, ориентируясь на представленные данные, заключают с банком соглашения. Вероятность банкротства такого банка весьма велика и при этом повышается риск возможного ущерба клиентам банка.

С 2003 года со стороны Центрального банка была развернута серьезная борьба с фиктивной капитализацией. Тем не менее, данная проблема в настоящее время в полной мере не решена.

Последние шаги Министерства финансов РФ и Банка России в части увеличения капитала банков не совсем оправданы с точки зрения укрепления устойчивости, как отдельных банков, так и российской банковской системы в целом. Большинство территориальных банков ждет процесс слияния, поглощения или ликвидации. Одновременно с этим, не смотря на все усилия ЦБ, будут воплощаться в жизнь все новые и новые схемы «раздувания» капитала, так как фактически дефицит капитала не преодолен, при этом практически отсутствуют крупные потенциальные источники пополнения банковского капитала.

В связи с этим, в целях повышения качественной составляющей процесса регулирования деятельности банков, развития риск-ориентированного надзора и с учетом принятых Российской Федерацией обязательств по реализации решений "Группы 20" Банку России необходимо продолжить работу по подготовке условий для внедрения положений документа Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия" (Базель II) путем:

- внедрения содержательно новых подходов оценки рисков, ориентированных на современную финансовую практику и экономико-математические методы;
- дополнения количественной оценки достаточности капитала банков качественными элементами (в виде общих принципов осуществления риск-ориентированного надзора, требований к поддержанию рыночной дисциплины).

А также продолжить работу по внедрению в практику международно признанных подходов к формированию банковского капитала и организации надзора.

#### **Литература:**

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
2. Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
3. Игнатъев С.М. Приветствие участников на XI Международном банковском конгрессе. // Рыночная дисциплина и транспарентность: Материалы XI Международного банковского конгресса. 7 июня 2002. - Санкт-Петербург, 2002. – С. 6.
4. Тянь Н.С. Капитализация банков: формы проявления и методика оценки. // Банковское дело. – 2010. – №1. – С. 65-69.
5. Орлова Н. Лицензия ЗА \$1.5 млрд. Минфин придумал, где взять деньги на ВТБ // Финансовые известия. – 5 ноября 2002.