

УДК 336.71

КАПИТАЛИЗАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ: РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ

Мирошниченко Ольга Сергеевна,

к. э. н., доцент кафедры банковского и страхового дела,

ФГБОУ ВПО «Тюменский ГУ», г. Тюмень,

e-mail: olga2907@rambler.ru

Вопрос наличия капитала, адекватного принимаемым рискам, рассматривается как ключевой вопрос теории и практики банковского дела и банковского регулирования. Особую актуальность аспекты формирования собственных средств (капитала) банков приобретают в периоды экономических кризисов. Именно в кризисных условиях происходит оценка факторов, повлиявших на развитие неблагоприятного сценария экономических явлений и процессов, и, как следствие, переосмысление подходов к государственному регулированию разных сфер хозяйства, о чем свидетельствуют результаты исследований ряда зарубежных авторов (см., например, [1],[2],[3]).

В современных условиях глобализации мирохозяйственных связей, стирания национальных границ банковской деятельности, развития финансовых и коммуникационных технологий, особую важность приобретают наднациональные подходы к банковскому регулированию и надзору. Базельский комитет в период последнего мирового финансового кризиса принял пакет документов, предусматривающих ужесточение требований к регулятивному капиталу банков и его достаточности. В соответствии с принятыми обязательствами по присоединению к рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, вносятся изменения в российскую нормативную правовую базу, регулирующую функционирование отечественной банковской системы. Принятая весной 2011 года Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года предусматривает ряд мероприятий по переходу на стандарты Базель III [см.4]. Банк России, с учетом национальных особенностей банковской деятельности, закрепил требования третьего Базельского соглашения в своем положении от 28.12.12 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» [см.5]. В соответствии с изменениями, внесенными федеральным законом от 02.07.2013 N 146-ФЗ, в закон от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», кредитная организация должна иметь утвержденную стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка [см.6].

Внедрение новых регулятивных стандартов Базеля III в области капитала и ликвидности предполагалось начать в 2011 году, а завершить в 2018 году. Новые регулятивные стандарты в полной мере будут действовать с 1 января 2019 года. В этой связи перед российскими банками стоит проблема повышения капитализации.

Источниками роста регулятивного капитала, как правило, выступают уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль, субординированные долги, положительная переоценка имущества банка [см.7]. Значимость того или иного источника для увеличения капитала будет различаться по группам банков. Для подтверждения представленного тезиса о различии в структуре источников регулятивного капитала исследовалась структура собственных средств кредитных организаций России и структура собственных средств региональных банков на примере банков Тюменской области в 2008-2013 гг. Эмпирической базой исследования послужили официальные статистические данные Банка России, опубликованные в ежемесячном интернет-издании «Обзор банковского сектора Российской Федерации» [см.8], а также данные официальной отчетности региональных банков, размещенной на сайте ЦБ РФ в разделе «Информация по кредитным организациям» [см.9].

Результаты проведенного исследования позволяют сделать следующие выводы.

Важнейшим источником роста собственных средств региональных банков выступает уставный капитал, удельный вес которого в анализируемом периоде составляет от 32% до 39,2% совокупного объема факторов роста капитала. В динамике удельный вес уставного капитала региональных банков, как и кредитных организаций России, уменьшается.

Вторым по значимости источником роста собственных средств региональных банков Тюменской области выступают нераспределенная прибыль и фонды, удельный вес которых составляет от 22,5% до 38,2%. Значимость прибыли и фондов как источника собственных средств региональных банков меньше, чем в целом по российскому банковскому сектору.

Региональные банки Тюменской области, как и российский банковский сектор, для укрепления своей капитальной базы привлекают субординированные кредиты. Удельный вес субординированных кредитов в капитале региональных банков составляет от 9,9% до 16%, что также ниже, чем в целом по Российской Федерации (за исключением начала 2008 г.). От общероссийского уровня отличается значимость положительной переоценки имущества как источник собственных средств (капитала). Для региональных банков Тюменской области рассматриваемый источник важен, его удельный вес составляет от 10,1% до 13,6% общего объема источников роста совокупного регионального банковского капитала. Для российского банковского сектора в целом в анализируемом периоде удельный вес положительной переоценки имущества не превышал 4,1%.

Положительно следует оценить незначительный удельный вес факторов снижения капитала региональных банков по сравнению с общероссийскими показателями. Факторы снижения собственных средств банков Тюменской области в анализируемом периоде не превышают 5% совокупного объема

капитала. Для российских кредитных организаций в целом удельный вес факторов снижения капитала составляет от 7,3% на начало 2008 г. до 16,1% по состоянию на начало 2014 г.

Банки области не выступают кредиторами в отношении по поводу предоставления субординированных кредитов, контролируют размер своего участия в уставных капиталах дочерних и зависимых обществ для предотвращения формирования активной иммобилизации. Среди региональных банков только два - ОАО «Ханты – Мансийский Банк» и ОАО «Запсибкомбанк», являющиеся крупнейшими банками области, используют свой капитал по указанному направлению. В структуре характеризуемого направления использования капитала более 98% приходится на вложения в акции (доли участия) дочерних и зависимых обществ и в уставный капитал кредитных организаций – резидентов банка ОАО «Ханты – Мансийский банк». Исключение составляет начало 2009 г., когда соответствующие вложения указанного банка значительно сократились, и составили 89,2% от совокупной величины вложений капитала всех региональных банков. Единичный характер выявленного обстоятельства позволяет расценивать его как «косметическое» регулирование собственных средств конкретной кредитной организации.

Таким образом, региональные банки Тюменской области, как и банковский сектор Российской Федерации в целом, в течение 2008-2013 гг. укрепляли свою капитальную базу. Значимость того или иного источника роста капитала отличается для банков области и российского банковского сектора.

Библиографический список

1. Shim, J., 2013. Bank capital buffer and portfolio risk: The influence of business cycle and revenue diversification. // Journal of Banking & Finance 37, 761–772.
2. Arnold, B.R., Borio, C., Ellis, L., Moshirian, F., 2012. Systemic risk, Basel III, global financial stability and regulation. Editorial. // Journal of Banking & Finance 36, 3123–3124.
3. De Waal, B. Mark A. Petersen, Lungile N. P., Hlatshwayo, J. Mukuddem-Petersen, 2013. A note on Basel III and liquidity//Applied Economics Letters 20, Is.8.
4. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года: заявление от 5 апреля 2011 года Правительства Российской Федерации N 1472п-П13, Центрального банка Российской Федерации N 01-001/1280.
5. Положение Банка России от 28.12.12 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».
6. Федеральный закон от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
7. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Подходы к структурированию понятийного аппарата теории банковского капитала / Н.С. Воронова, О.С. Мирошниченко // Финансы и кредит. – 2013.–№ 34.–С. 9–19.
8. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели.– 2005 - 2014: Интернет - версия. – URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>
9. Информация по кредитным организациям: Интернет - версия. – URL: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>