

Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»

Анализ увеличения минимального размера капитала кредитных организаций в России

Ничипорук К.А.¹, Коновалова Д.В.²

*1 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Международных экономических отношений, 2 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Факультет Международных Экономических отношений, Москва, Россия
E-mail: KISSKA18091993@yandex.ru*

*Научный руководитель
к. э. н. Рябченко Людмила Ивановна*

В «Стратегии развития банковского сектора РФ до 2015 года» Правительство РФ и ЦБ РОССИИ с учетом уроков кризиса констатирует четкую необходимость продолжения усилий по повышению устойчивости банковского сектора. Для этого одним из пунктов данной стратегии является требование увеличить к 01.01.2015 году минимальный размер банковского капитала до 300 млн. руб. Более того, если заглянуть в стратегию 2020 то там можно обнаружить предложение по установлению с 2013 года минимального размера капитала кредитных организаций в 1 млрд. руб. Соответственно логично задать следующие вопросы: каковы же основные цели данного увеличения? Позволит ли это решить имеющиеся проблемы, и какие минусы в результате возможно получить?

Итак, процесс значительного увеличения минимального капитала начался с 01.01.2010 установлением его в размере 90 млн руб. Затем, на 01.01.2012 его ростом до 180 млн. руб., и сейчас уже этот показатель на 2015 год составляет 300 млн. рублей. Какова же цель данного увеличения? Цель проста: укрепление банковской системы, пресечение использования банковских лицензий для проведения сомнительных операций.

Для более глубокого анализа обратимся к официальной статистике и анализу зарубежного опыта. В России отношение активов банковского сектора к ВВП составляет 76% (на 1 января 2011 года — 74,5%). По прогнозам Минфина этот показатель к концу 2015 года достигнет 90%. Совокупный капитал российских банков составляет около 10% ВВП, в Бразилии и Австрии для сравнения более 30%. [1] Действительно, капитализация российского банковского сектора еще достаточно низкая, но не стоит забывать, что в других странах банки наращивали свои капиталы столетиями.

Кроме того, точно определить объем капитала, которым должен располагать банк или банковский сектор в целом трудно, но он должен быть достаточным для выполнения банковских операций и обеспечения потребностей клиентов. По мнению, озвученному генеральным директором государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Турбановым, было очевидно, что у банка должен быть соответствующий капитал, чтобы он оправдывал свое предназначение.

По оценкам экспертов европейского союза это 5 млн евро (по текущему курсу это 220,312 млн. руб.) [2], а все кто ниже - это не банки. В итоге, об 1 млрд говорить конечно же пока рано, но вот планку в 300 млн руб. к 2015 году придется соблюдать. Соответственно, зачем же мы пытаемся идти еще дальше? Возможно, требование о 300

млн руб с достаточным лагом по времени поможет активизировать процесс привлечения денег собственников, что в итоге может благоприятно повлиять на работу банков, но планка в 1 млрд. несвоевременна и достаточно спорна. За год, предшествовавший установленному рубежу в 90 млн руб., банки с меньшим размером капитала составляли 90 ед. – 8% общего количества действовавших на тот момент кредитных организаций, имели уровень достаточности капитала Н1 – 35%, тогда как в целом по банковскому сектору – 17%. В течение 2009 г. ряд банков увеличил капитал, около 15 ушли с этого рынка. За год до рубежа в 180 млн руб. 187 банков (18%) не соответствовали данному показателю, имея достаточность капитала около 34% при уровне в целом по банковскому сектору – 18%. На 01.01.2012 практически все они увеличили капитал. Четыре кредитные организации перешли в статус небанковских кредитных организаций.

На сегодняшний день количество действующих кредитных организаций в России чуть меньше тысячи. Третью часть занимают банки с капиталом свыше 1 млрд. руб., формируя почти 96% совокупного капитала банковского сектора. При этом самый низкий уровень достаточности капитала (12%) отмечен у банков, занимающих лидирующие места по величине активов (с 6-го по 20-е место), тогда как у 282 банков с капиталом до 300 млн руб. показатель достаточности капитала – около 27%.

В целом значение показателя достаточности капитала с 01.01.2011 снизилось с 18 до 14%. Поэтому повышение минимального размера собственных средств (капитала) в условиях сокращающегося показателя достаточности капитала не является первоочередной задачей. Более того, при реализации требований к размеру капитала кредитных организаций на уровне 1 млрд. руб. негатива, на наш взгляд, возникнет значительно больше. Капитал будет или рисованным у большинства банков, или количество кредитных организаций сократится, в том числе именно в регионах, что приведет к еще большим перекосам развития как банковской системы, так и страны в целом. Уже сегодня почти 90% всех активов банковского сектора России сосредоточено в Москве и Московской области (при этом по населению Москва занимает менее 8% от всей России, по площади – одну сотую процента). Руководство страны неоднократно отмечало необходимость развития регионов, громадный их потенциал, а в итоге по существу мы искусственно пытаемся сузить возможности регионального роста.

Для России на наш взгляд проблема заключается не в количестве банков, а в их качестве. А то, что банк крупный или малый это неравнозначно качественный или некачественный. Безусловно, концентрация и централизация капитала, укрепление и возможное сокращение количества кредитных организаций – процесс неизбежный, но все это должно происходить по экономическим законам, а не путем административного приведения капитала банков к каким-либо количественным критериям.

[1] <http://www.minfin.ru/>

[2] <http://www.cbr.ru/>

Литература

1. Заявление Правительства РФ и Банка России от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».
2. Материалы XXIII съезда Ассоциации российских банков по вопросу «Повышение роли банков в обеспечении экономического роста России» // <http://www.arb.ru/site/about/meeting.php?id=5869>

3. Белоглазова Г. Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. № 2.
4. <http://www.minfin.ru> – Министерство финансов Российской Федерации
5. <http://www.cbr.ru> – Центральный банк Российской Федерации