Мануйленко Виктория Валерьевна. Совершенствование методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Ставрополь, 2006.- 213 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/3183

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ИХ ДОСТАТОЧНОСТИ 13

1.1. Экономическая сущность и источники формирования собственных средств (капитала) коммерческого банка 13

1.2. Функции собственных средств (капитала) коммерческого банка 29

1.3. Методика оценки достаточности капитала в международной банковской практике 42

1.4. Методика оценки достаточности собственных средств

(капитала) в российской банковской практике 55

2. ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ 69

2.1. Характеристика состояния собственных средств (капитала) банковской системы Ставропольского края 69

2.2. Анализ источников формирования собственных средств (капитала) в коммерческих банках 80

2.3. Сравнительная оценка достаточности собственных средств (капитала) по российской методике и методике Базельского Соглашения I 104

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 122

3.1. Создание банковской группы «Банковский Дом Ставрополье» как направление капитализации региональной банковской системы 122

3.2. Совершенствование оценки балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска, согласно рекомендациям Базельского Соглашения II 138

3.3. Методика внутренней оценки достаточности собственных

средств (капитала) коммерческого банка как элемент банковского надзора 146

Заключение 152

Библиография 156

Приложения 170

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Интеграция российской банковской системы в мировое финансовое сообщество предусматривает приведение основных принципов ее деятельности в соответствие с требованиями Базельского Комитета по банковскому надзору. Российская методика оценки достаточности собственных средств (капитала) не отвечает условиям Базельского Соглашения I, крайне актуальна проблема наиболее полного ее сближения, с учетом новейших тенденций в данной области (Базельское Соглашение II). Для выработки рекомендаций по улучшению оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка необходимо четкое определение их сущности. В связи с этим, уточнение теоретических основ и обоснование конкретных практических рекомендаций по совершенствованию методических подходов к решению названной проблемы в современных условиях является важной задачей научных исследований.

Отечественная и зарубежная практика свидетельствуют, что именно достоверная оценка достаточности собственных средств (капитала), соответствующая современным требованиям Базельского Комитета по банковскому надзору, обеспечивает доверие общества к банкам и банковской системе, что, в свою очередь, повышает их инвестиционную привлекательность и, в результате, капитализацию. Достаточный уровень собственных средств (капитала) способствует поддержанию жизнеспособности коммерческого банка в течение всего периода функционирования, сохраняя его устойчивость и платежеспособность, от их размера зависит возможность увеличения вложений в экономику страны, расширение банковских услуг.

Все вышеизложенное характеризует актуальность и практическую значимость совершенствования методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка с учетом особенностей его

функционирования в рыночных условиях и межнациональной интеграции финансовых ресурсов.

**Степень разработанности проблемы.**Теоретические аспекты сущности капитала рассматривались в трудах таких известных экономистов, как: Н. У. Сениор, Ф. Кенэ, А. Р. Ж. Тюрго, К. Маркс.

Исследование отдельных функций собственных средств (капитала)  
коммерческих банков нашло отражение в работах Л. П. Белых, В. И. Букато,  
А. В. Калтырина, Г. Г. Коробовой, А. М. Косого, Т. М. Костериной, Е. А. Кошелевой,  
О. И. Лаврушина, Ю. И. Львова, Ю. С. Масленчекова, Г. С. Пановой,

К. Р. Тагирбекова, Г. Г. Фетисова и др.

Особую значимость представляют теоретические и методологические положения Л. Г. Батраковой, Л. Т. Гиляровской, С. Н. Паневиной, А. Д. Шеремета, Г. Н. Щербаковой в вопросах исследования источников формирования собственных средств (капитала); В. В. Киселева - в сфере управления банковским капиталом; С. Н. Орлова - в вопросах обеспеченности собственными средствами (капиталом) банковской системы региона.

Теоретические и методологические аспекты оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка с разной степенью полноты нашли отражение в трудах О. Н. Антиповой, Э. И. Василишена, Ю. В. Кунца, И. В. Ларионовой, Р. Г. Ольховой, А. М. Проскурина и др.

Среди исследований зарубежных авторов по данной тематике следует выделить работы Кр. Дж. Барлтропа, А. Бегера, С. Брайович Братанович, Кл. Дитца, X. ван Грюнинга, Э. Гилла, Д. Дж. Карлсона, Д. МакНотон, Р. Коттера, Кр. Крушвица, Ж-А. Мейера, Г. Падберга, Г. Подобника, Б. А. Райзберга, М. Раста, Э. Рида, П. С. Роуза, Дж. Синки, Р. Смита и др.

Модернизация оценки достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением II является достаточно новой для российской науки и практики проблемой. В настоящее время в этой области получили известность публикации А. И. Артеменкова, И. Л. Артеменкова, М. Ю. Матовникова, Г. И. Микерина, А. Ю. Симановского, А. М. Тавасиева, В. М. Усоскина и др.

Однако, эти вопросы не исследуются применительно к региональным особенностям функционирования банковской системы, которые являются определяющими в ее развитии в современных условиях.

Полагаясь на исследования зарубежных и российских ученых, следует подчеркнуть, что значимость собственных средств (капитала) для банковской системы в целом и коммерческих банков, в частности, необходимость их качественного роста, а также недостаточность научной проработки методики оценки достаточности собственных средств (капитала) в условиях сближения национальной банковской системы с мировым сообществом обусловили актуальность и предопределили выбор темы, постановку цели и задач диссертационного исследования.

Тема диссертации соответствует специальности 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит, п. 9.5. - Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста, стратегии интеграции российской экономики в систему мирохозяйственных связей, мировую финансово-денежную систему и п. 9.15. — Оценка капитальной базы банка: сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики, пути развития Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование сущности собственных средств (капитала) коммерческого банка, методики оценки их достаточности и разработка рекомендаций по ее совершенствованию и практической реализации. Достижению поставленной цели способствует решение следующих задач:

- в теоретическом аспекте исследовать экономическую сущность и содержание категории «собственные средства (капитал)», выявить источники их формирования, раскрыть их преимущества и недостатки;

охарактеризовать функции собственных средств (капитала) коммерческого банка, как специфический способ выражения свойств, присущих капиталу как экономической категории;

- выявить сходство и различия методик оценки достаточности  
собственных средств (капитала) коммерческого банка в российской и  
международной практике;

осуществить анализ обеспеченности региона банковскими услугами региональных банков и соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям;

установить источники формирования собственных средств (капитала) региональных банков, исследовать факторы, обусловившие их достаточность (недостаточность), оценить возможности внутреннего капиталообразования;

- дать сравнительную оценку достаточности собственных средств  
(капитала) региональных банков по российской методике и методике  
Базельского Соглашения I, выявить их преимущества и недостатки;

обосновать комплекс мер, направленных на повышение капитализации региональных банков, сохранение их самостоятельности и обеспечение устойчивого функционирования;

разработать рекомендации по совершенствованию методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка на основе усиления надзорного процесса, учета особенностей, в том числе региональных, в которых функционирует банковская система.

**Предмет и объект исследования.**Предметом исследования является система формирования собственных средств (капитала) региональных банков, оценка их достаточности и соответствия требованиям Базельского Комитета по банковскому надзору. Объектом исследования выступает банковская система Ставропольского края и региональные банки, в частности.

**Теоретической и методологической основой**диссертационного исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области оценки достаточности собственных средств (капитала), законодательные акты и постановления Правительства РФ, Центрального Банка РФ, методические рекомендации Базельского Комитета по

банковскому надзору и отечественные - по формированию и оценке достаточности собственных средств (капитала) банков.

В ходе обработки, изучения и анализа накопленных материалов был использован комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению данной проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, экономико-статистический, графический, абстрактно-логический, сравнительный методы исследования с их многообразными способами и приемами.

**Информационно-эмпирической базой**диссертационного исследования явились материалы Центрального Банка РФ и Главного Управления ЦБ РФ по Ставропольскому краю, Ассоциации региональных банков «Россия», Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Ставропольскому краю, официальные отчетные данные коммерческих банков, материалы Базельского Комитета по банковскому надзору, научно-практических конференций и периодической экономической печати, монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, творческие разработки научных коллективов, а также личные наблюдения автора.

**Рабочая гипотеза**диссертации основана на системе научных взглядов автора, согласно которым направления совершенствования методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческих банков базируются на выявлении и учете факторов, способствующих росту капитализации, достижению размеров, соответствующих международным требованиям, и своим взаимным влиянием способствуют сохранению системы региональных банков в финансовом секторе национальной экономики.

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

**1**. Одной из ключевых задач успешного развития банковской системы является наделение коммерческих банков собственными средствами (капиталом) в размерах, обеспечивающих их самостоятельность и финансовую устойчивость в течение всего периода функционирования, поскольку

недостаточный их размер может привести к банкротству банков и изъятию лицензии на право осуществления банковской деятельности.

1. Процесс капиталообразования представляет собой совокупность процедур удовлетворения потребностей банка в собственных средствах (капитале), который, как в части их образования, так и наращения, может происходить за счет внешних и внутренних источников финансирования. При этом источники формирования собственных средств (капитала) должны соответствовать принципам - права собственности и безвозвратности на них.
2. Исследование методик оценки достаточности собственных средств (капитала) показывает, что, как в международной, так и в отечественной банковской теории они трактуются неоднозначно, при этом, согласно Базельскому Соглашению I достаточность капитала имеет два аспекта: институциональный (статистический) и динамический. Институциональный заключается в соблюдении минимальных стандартов абсолютного размера капитала, а динамический - в выполнении нормативов его достаточности.
3. Изучение коэффициентов фондовой капитализации коммерческих банков региона позволило установить и оценить их зависимость от норматива достаточности собственных средств (капитала), доли активов, взвешенных по уровню риска в обязательствах, доли обязательств на единицу уставного капитала. При этом обязательства представлены в подавляющем большинстве краткосрочными ресурсами, тогда как структура размещенных активов характеризуется значительным удельным весом долгосрочных. В этой связи необходимо проводить оценку влияния сбалансированности активов и пассивов по срокам на величину собственных средств (капитала) с учетом показателя GAP - ликвидности.
4. Интеграция национальной банковской системы в мировое сообщество предполагает развитие финансовых рынков регионов, а в их составе региональных банков. При этом для повышения уровня их капитализации предлагается создание региональной банковской группы, что, в свою очередь, будет способствовать сохранению внутри региона финансовых потоков

клиентов, минимизации издержек по их осуществлению, оптимальному распределению банковских услуг и повышению конечных результатов деятельности банков и клиентов.

1. Поскольку на уровень внутреннего капиталообразования отрицательное влияние оказывает рост активов, взвешенных по уровню кредитного риска, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета (пятая группа) и снижение доходности работающих активов, следуя рекомендациям Базельского Соглашения II, необходима дифференциация условий кредитования в зависимости от определенных категорий заемщиков. Так, по кредитам, выданным физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, при условии, что они входят в портфель розничных активов банка, рекомендуется снизить коэффициент риска до 75%, вместо существующего 100%.
2. С целью усиления надзорной составляющей и приближения ее к международным требованиям рекомендуется проводить внутреннюю оценку достаточности собственных средств (капитала) путем инфлирования уставного капитала и эмиссионного дохода, расчета общей достаточности собственных средств (капитала) с учетом существенных рисков, в частности, риска несбалансированной ликвидности, коэффициента покрытия по обязательствам.

**Научная новизна исследования**состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию методики оценки достаточности собственных средств (капитала) банков и предложений мер по капитализации, в частности:

раскрыто содержание собственных средств (капитала) коммерческого банка, дополнены и развиты представления о перечне и характеристике их функций: защитной, регистрационной, финансирования, регулирующей, проявляемой на национальном и международном уровнях, имиджевой;

адаптированы методики Базельского Соглашения I и II по оценке достаточности собственных средств (капитала) к условиям функционирования российской банковской системы;

- обоснована целесообразность создания банковской группы «Банковский  
Дом Ставрополье», способствующей сохранению региональных банков,  
предложены этапы проведения организационных работ;

предложено выделение 75%-го коэффициента риска (вместо действующего 100%-го) по активам пятой группы риска, включающим кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- рекомендовано проведение в банковской системе внутренней оценки  
достаточности собственных средств (капитала) с использованием приемов  
инфлирования, риска несбалансированной ликвидности и расчета  
коэффициента покрытия по обязательствам.

**Практическая значимость**проведенного исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческих банков с учетом требований Базельского Комитета по банковскому надзору, а также комплекса мер, направленных на капитализацию региональной банковской системы. Непосредственное практическое значение имеют следующие результаты, представленные в диссертации: создание банковской группы на Ставрополье; повышение доходности работающих активов за счет присвоения наиболее доходной категории (кредитам, предоставленным физическим лицам и индивидуальным предпринимателям) 75%-го уровня риска; использование приемов инфлирования при оценке собственных средств (капитала), проведение оценки общей их достаточности с учетом риска несбалансированной ликвидности.

Результаты исследования могут использоваться как учебно-методический материал в преподавании дисциплин: «Организация деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности Центрального банка», «Банковские риски», «Анализ деятельности банка», «МСФО в коммерческом банке».

**Апробация и реализация результатов исследования.**Основные положения и выводы диссертационного исследования изложены и получили

одобрение на Международной научно-практической конференции «Современные проблемы развития экономики и социальной сферы» (Ставрополь, 2005 г.); **III**Всероссийской научно-практической конференции «Современное состояние и перспективы развития экономики России» (Пенза, 2005 г.); **VIII**и IX региональных научно-технических конференциях «Вузовская наука - Северо-Кавказскому региону» (Ставрополь, 2004 г., 2005 г.); научно-практической конференции «Современные проблемы экономики, менеджмента и маркетинга» (Нижний Тагил, 2005 г.); **IV**научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодые ученые - Южному региону» (Ставрополь, 2005 г.), а также обсуждались на научных семинарах факультета экономики и финансов Северо-Кавказского государственного технического университета в 2002-2006 г г.

Диссертационное исследование является частью плана научно-исследовательской работы Северо-Кавказского государственного технического университета. По материалам исследования опубликовано 16 научных работ общим объемом 4,68 п.л.

**Объем и структура работы.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы (160 наименований) и 8 приложений, включает 29 таблиц и 5 рисунков.

**Во введении**обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы его цель и основные задачи, положения, выносимые на защиту, определены объект, предмет, база и методы исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость работы.

**В первой главе**«Экономическая сущность, функции собственных средств (капитала) коммерческого банка и методика оценки их достаточности» раскрыты экономическое содержание категории «собственные средства (капитал)», рассмотрены источники их формирования, дополнены и развиты представления о содержании и перечне их функций, а также охарактеризованы основные методики оценки достаточности в российской и международной практике.

**Во второй главе**«Оценка достаточности собственных средств (капитала) коммерческих банков Ставропольского края» дана характеристика состоянию собственных средств (капитала) региональной банковской системы, с точки зрения соответствия их величины нормативным требованиям, проведен анализ источников формирования, выявлены и оценены факторы, влияющие на их достаточность (недостаточность), а также сравнительная оценка достаточности по российской методике и методике Базельского Соглашения **I.**

**В третьей главе**«Совершенствование методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка» разработаны направления модернизации российских методов оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка, предложены рекомендации по адаптации методики расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), проведению внутренней оценки их достаточности относительно риска несбалансированной ликвидности и коэффициента покрытия по обязательствам, обоснована целесообразность создания банковской группы.

**В заключении**приведены основные выводы и предложения по результатам исследования, обоснована целесообразность использования разработанных рекомендаций, приемов и методов в практической деятельности коммерческих банков, органов банковского регулирования, контроля и надзора.

## Экономическая сущность и источники формирования собственных средств (капитала) коммерческого банка

Собственные средства (капитал) составляют основу деятельности коммерческого банка, обеспечивают его финансовую устойчивость.

В экономической литературе и предпринимательской практике термин «капитал» используется достаточно часто и одновременно неоднозначно. «Капитал получил столь разнообразные определения, - пишет один из английских экономистов XIX века Н. У. Сениор, - что можно спросить себя: Имеет ли это слово значение, которое было бы принято всеми?» [157]. Термин «капитал» (франц., англ. capital, от лат. capitalis -главный) в буквальном смысле слова означает главное имущество [144].

Одними из первых рассматривают понятие «капитал» меркантилисты, которые отождествляют его с деньгами, а основной формой считают торговый капитал [79].

Ф. Кенэ, представитель физиократов, изучая движение товарного капитала, анализирует происхождение доходов, обмен между капиталом и доходами, разграничивает категории капитала и дохода [69]. На различие между деньгами и капиталом указывает другой экономист и государственный деятель Франции А. Р. Ж. Тюрго, завершивший учение физиократов и пытающийся толковать проблему накопления капитала. Таким образом, они закладывают основу развития его производственной формы, однако, понимание капитала физиократами ограничивается рамками сельского хозяйства [145].

Наиболее обобщенную характеристику капитала, на наш взгляд, дает классическая школа экономической теории. К. Маркс, в отличие от своих предшественников, доказывает, что капитал создается не только в торговле и в сельском хозяйстве, но и во всех отраслях народного хозяйства. Под капиталом он понимает стоимость, приносящую прибавочную стоимость, и его всеобщая формула имеет вид: Д - Т - Д\ Следовательно, каждый новый капитал начинает свое движение с формы денег, которые превращаются в разнообразные товары, и, наоборот, создавая, в конечном итоге, прибавочную стоимость. Причем, движение капитала не заканчивается появлением прибавочной стоимости, для того, чтобы капитал продолжал существовать, ему необходимо непрерывно производить и постоянно воспроизводить ее. Применение прибавочной стоимости в качестве капитала или обратное ее превращение в капитал, ученый - экономист рассматривает как накопление капитала. К. Маркс собственный капитал банка определяет как часть банкирского капитала, включающую наличные деньги, золото и другие ликвидные активы [96].

В современных условиях отдельные авторы капиталом банка называют средства, внесенные его владельцами и состоящие, главным образом, из уставного, добавочного капиталов, резервов на непредвиденные расходы и нераспределенной прибыли [70, 109, 151].

Коллектив авторов под редакцией проф. К. Р. Тагирбекова трактует собственный капитал как сумму источников собственных средств банка, включая уставный, резервный капиталы, прочие фонды, специализированные резервы, нераспределенную прибыль [108].

Приведенные выше определения термина «собственные средства (капитал)» банка можно обобщенно назвать формальными, поскольку они предполагают характеристику понятия через внешние формы его выражения, а в основе трактовки - методика расчета категории. Однако, определение собственных средств (капитала) через совокупность экономических элементов не раскрывает внешнее выражение их сущности, а, следовательно, формулировка на подобном уровне абстракции никоим образом не может претендовать на универсальность и научность.

Данная позиция была дополнена авторскими коллективами под редакцией проф. О. И. Лаврушина и проф. Г. Г. Коробовой, которые отмечают, что собственный капитал банка - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих его экономическую самостоятельность, включающих уставный, резервный капиталы, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль прошлых лет, дополнительный капитал [146, 52].

Аналогично определяют собственные средства (капитал) Л. Т. Гиляровская и С. Н. Паневина, рассматривая его как совокупность специально создаваемых фондов и резервов, предназначенных для обеспечения финансовой устойчивости банка, поглощения возможных убытков и находящихся в его использовании в течение всего периода функционирования [71].

Несколько иначе характеризует собственный капитал банка проф. Р. Г. Ольхова, по ее мнению, - это величина, определяемая расчетным путем, включающая те статьи собственных средств и даже привлеченных, которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала [104].

В этом определении сущность собственных средств (капитала) банка поставлена в зависимость, как от их состава, так и от функций. Несмотря на нелогичность такого определения, его универсальность обеспечивается посредством введения общего признака (способность выполнять функции собственных средств (капитала)), а внешним выражением сущности становится конкретное их содержание.

И. В. Пашковская отмечает, что капитал банка складывается из уставного фонда, образуемого на паевых началах или акционирования, других банковских фондов и резервов, а также за счет полученной прибыли или убытков, средств, перечисленных другим организациям для участия в их хозяйственной деятельности, т. е. представляет собой реальные денежные средства, находящиеся в обороте [121].

## Характеристика состояния собственных средств (капитала) банковской системы Ставропольского края

Коммерческие банки с достаточными собственными средствами (капиталом) более надежны и конкурентоспособны. Повышение капитализации сегодня, - актуальнейшая задача российского банковского сообщества, решение которой обусловливается необходимостью интеграции России в мировое финансовое сообщество и более полной реализации собственными средствами (капиталом) своих функций.

Так, Г.Г.Фетисов отмечает, что «...недокапитализированный банк подвергается несоразмерно более высокому риску банкротства в случае ухудшения макроэкономических или иных условий хозяйствования, а перекапитализированный - является низкоманевренным и неконкурентным на рынках капитала и кредитных ресурсов» [149].

Ставропольский край на 01.01.2005 г. по количеству самостоятельных региональных банков входит в первую двадцатку по России, занимая 14-е место, разделяя его с Оренбургской, Пермской, Кемеровской областями, и 4-е место в Южном Федеральном округе, уступая республике Дагестан, Ростовской области, Краснодарскому краю (прил. 2). Банковская система региона на 01.01.2005 г. представлена 10 действующими коммерческими банками, 54 филиалами, из которых 45 - инорегиональных банков. В крае, в течение исследуемого периода, количество региональных банков сокращается на 1 единицу за счет реорганизации в форме присоединения к филиалу московского банка, филиалов коммерческих банков на 8 единиц, из них филиалов иногородних банков на - 6, в то время как по России число коммерческих банков уменьшается на 12 единиц, в Южном Федеральном округе - на 9. В результате доля региональных банков, ко всему количеству действующих, увеличивается с 17,7% до 18,5%. В целом на край на 01.01.2005 г. приходится 0,8% коммерческих банков России и 7,7% Южного Федерального округа и только три из них (ОАО «Ставропольпромстройбанк», ОАО «Евроситибанк», ЗАО КБ «Пятигорск») входят в рейтинги активно работающих российских банков [131]. В крае всего лишь 5 коммерческих банков, имеющих лицензии на осуществление операций в иностранной валюте, что, в свою очередь, повышает валютный риск невыполнения нормы минимальной величины собственных средств (капитала).

## Создание банковской группы «Банковский Дом Ставрополье» как направление капитализации региональной банковской системы

Выполненное научное исследование подтверждает увеличение роли банковского капитала, но при этом выявляет недостаточную его капитализацию в экономике региона.

Необходимость формирования развитой банковской системы, позволяющей отвечать международным стандартам достаточности собственных средств (капитала), подтверждается Заявлением Правительства РФ и ЦБ РФ от 05.04.2005 г. № 983п-П13 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года». Так, с 2007 года минимальный размер собственных средств (капитала) действующих банков должен составлять 5 млн. евро, коммерческие банки, имеющие на 01.01.2007 г. собственные средства (капитала) ниже 5 млн. евро, смогут продолжать деятельность при условии, если они не снизятся ниже достигнутого уровня на момент введения указанных требований [10]. Отдельные ученые -экономисты также поддерживают направление увеличения собственных средств (капитала).

Глава ассоциации региональных банков «Россия» А. Мурычев считает, что выживут те из них, которые имеют ясные бизнес-планы и работают с малым и средним бизнесом или развивают розничные услуги для населения [112].

Повышение требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), должно реализовываться, по мнению заместителя председателя правления Сбербанка России А.Захарова, «постепенно... в отдаленных от центра районах, особенно экономически неразвитых, небольшие по активам банки не смогут в ближайшее время увеличить свой капитал для соответствия новым требованиям, в связи с чем способствовать капитализации будет упрощение возможностей слияния и объединения банков...» [65].

В условиях интеграции российской банковской системы в мировое сообщество, региональные банки должны стать значимыми элементами инфраструктуры финансового рынка региона. Стратегическим направлением развития банков следует считать капитализацию.

Как нами установлено, отрицательно влияет на состояние собственных средств (капитала) банков Ставропольского края преобладание в банковской системе филиалов иногородних банков. Для дальнейшего развития региональной банковской системы, обеспечения ее конкурентоспособности важно сохранить имеющееся их количество.

В сложившейся ситуации, одним из направлений повышения уровня капитализации может стать, на наш взгляд, централизация собственных средств (капитала) путем создания банковской группы. Консолидация банковской системы - это естественный путь развития, по которому прошли многие развитые страны. Объединение банков полностью соответствует проводимой политике Банка России и стратегии Правительства РФ, направленной на укрупнение финансовых институтов, повышение их устойчивости. С. Игнатьев убежден, что «укрупнение российских банков и создание крупных банковских объединений позитивно скажется на российской банковской системе, ее конкурентоспособности с западными банками» [67].

Согласно Федеральному Закону РФ от 02.12.1990 г. № 395-1, банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций). Под существенным влиянием понимаются: возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица; условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы; назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица. Головной банк банковской группы обязан уведомить Банк России в порядке, установленном им, об ее образовании [9].

Создание банковской группы позволит удержать внутри региона значительную часть финансовых потоков клиентов и минимизировать издержки по их осуществлению, расширит сферу банковских услуг, повысит конечные результаты их деятельности. В крае действует один банк, входящий с 2004 года в состав Финансовой Группы «ИФД Капиталь», деятельность которого характеризуется положительно.