

## **Характеристика подходов к увеличению собственного капитала коммерческого банка**

*Багова О.И. к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный  
аграрный университет имени В.М. Кокова»  
e-mail: bagova@list.ru  
Россия, Нальчик*

Существует несколько возможностей увеличения капитала банка. В основном это две возможности: увеличение тех элементов структуры капитала, которые получили название – «плюсующие» элементы или уменьшение – «минусующих» составляющих собственного капитала банка.

К так называемым «минусующим» составляющим, по мнению, Костериной Т.М. относятся: «1) нематериальные активы (по остаточной стоимости), включая даже программные продукты и лицензии; 2) собственные акции, выкупленные у акционеров (включая акции, имеющие рыночную котировку); 3) непокрытые убытки прошлых лет и текущего года; 4) недосозданный резерв под кредиты 2-4-й групп риска; 5) недосозданный резерв под обесценение ценных бумаг; 6) просроченную свыше 30-и дней дебиторскую задолженность; 7) вложения в акции (паи) организаций, доля участия банка в которых превышает 20%, а также в акции (паи) дочерних и зависимых обществ и кредитных организаций-резидентов; 8) субординированные кредиты кредитным организациям-резидентам; 9) кредиты, гарантии и поручительства, выданные учредителям, участникам и инсайдерам сверх установленных ограничений; 10) остаточную стоимость основных средств, превышающую сумму собственных средств банка» [2]

Для большей достоверности, необходимо отметить, что увеличение собственного капитала банка возможно только при грамотном и эффективном планировании его деятельности в целом.

Рассмотрим основные резервы увеличения собственного капитала банка:

1. Взносы в уставный капитал банка, которые могут осуществлять как новые акционеры банка или пайщики, так прежние. Данный способ - это основная возможность увеличения капитала для российских банков. Такая ситуация говорит об экстенсивном развитии российской банковской системы.

Преимущества этого способа состоят в том, что здесь не нужно платить дополнительные суммы налогов, как это было бы в случае увеличения собственного капитала банка за счет прибыли. Сложность этого способа заключается в том, что правлению банка необходимо убедить своих акционеров или пайщиков в необходимости дополнительных вложений на пополнение капитала банка, при этом нужно обеспечить для них получение дивидендов на должном уровне. Таким образом, возможно, этот способ не связан с выплатой дополнительных сумм налогов, но здесь также имеют место дополнительные расходы для банка в форме дивидендных выплат.

Еще одна проблема, которая может возникнуть при таком увеличении капитала банка, это изменение долей участников банка в капитале банка. Это явление может как положительно, так и отрицательно сказаться на развитии банка в целом. Как правило, владельцы контрольного пакета акций, в страхе потерять влияние на управление банка, не слишком охотно идут на привлечение новых участников капитал банка.

Если же банку удастся найти тех, кто согласится на дополнительные взносы в уставный капитал банка, и согласовать с ними все волнующие банкиров вопросы, еще необходимо пройти множественные ограничительные процедуры, установленные Центральным Банком. Основные моменты, на которые необходимо обратить внимание состоят в следующем:

Организации и предприятия, т.е. юридические лица при осуществлении вкладов в уставный капитал банка, должны представить аудиторское заключение, подтверждающее достоверность их финансовых документов и отчетности. Помимо этого они должны представить бухгалтерскую отчетность, а именно форму № 1 «Бухгалтерский баланс» и форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках» на последнюю отчетную дату, а также эту же информацию необходимо представить на дату внесения средств в капитал банка, для подтверждения своих финансовых возможностей для совершения этой операции.

2. Следующая возможность увеличения уставного капитала кредитной организации – это включение в него суммы прибыли. Однако, в отношении данного пункта в последнее время появились некоторые ограничения, в частности, в уставный капитал банка можно включать только прибыль, подтвержденную аудиторским заключением. Если у банка есть желание включить в уставный капитал текущую прибыль, еще незавершенного финансового года, то в этом случае ему придется подтверждать суммы этой прибыли дополнительными аудиторскими проверками и заключениями, что может дорого обойтись для банка. Если прибыль не подтверждена аудиторским заключением, то она не может быть включена в уставный капитал банка, но может быть включена в состав дополнительного капитала.

В обычной практике банковской деятельности капитал в основном формируется за счет собственных источников: различных фондов, прибыли и других ресурсов, как правило, это самый быстрый способ увеличения капитала банка. Также необходимо отметить, что это наиболее экономичный путь, поскольку он не связан с дополнительными затратами по выпуску акций, а также потери, которые несут акционеры из-за временной заморозки средств, идущих на пополнение банковского капитала на отдельном счете в Центральном банке. Еще одно важное преимущество данного способа увеличения банковского капитала, это то, что в отличие от предыдущего способа здесь владельцы банка не несут рисков, связанных с потерей контроля управления.

Конечно, необходимо отметить и существующие недостатки данного способа, это в частности, очень сложно банку обеспечивать необходимый

уровень рентабельности и при этом еще изыскать возможности пополнять банковский капитал за счет прибыли. Поэтому увеличение банковского капитала за счет внутренних источников сопряжено с рядом трудностей.

3. Привлечение субординированных кредитов (займов). В российской практике этот способ не получил большого распространения, хотя для некоторых инвесторов вложение на длительный срок под определенный процент он может быть даже более предпочтительно, нежели вклад в уставный капитал банка. Банки тоже могут быть заинтересованы в таком способе увеличения банковского капитала, поскольку это сопоставимо с привлечением кредита на длительный срок и при этом не меняется структура и состав собственников капитала банка.

При этом, необходимо отметить, что в случае банкротства банка-заемщика, требования исполнения обязательств по субординированному кредиту могут быть исполнены только после удовлетворения иных требований по кредитам

#### **Список использованных источников:**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Костерина Т.М. Банковское дело - М.: Юрайт, 2012 г. – 176 с.
3. Рамазанов А.В. К вопросу о финансовой устойчивости коммерческих банков // Финансы и кредит. 2012. № 32.