

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Банковский бизнес может стать фактором роста экономики при достаточном уровне капитализации банков. Надежная банковская система является важным условием экономического развития экономики государства. Роль банковской системы в развитии экономики РФ в значительной степени зависит от ее финансовой устойчивости, которая, в свою очередь, поддерживается достаточным уровнем капитализации банков. Итак, ключевыми причинами признания банков неплатежеспособными является недостаточный уровень их капитализации и неспособность акционеров обеспечить надлежащий уровень финансовой поддержки.

В современных условиях проблема капитализации банков актуальна, поскольку уровень капитализации банковской системы любой страны является важным показателем, определяющим достаточность банковского капитала в экономике. Недокапитализация банков может привести к негативным последствиям как для банковского сектора, так и для экономики страны в целом. Так, для экономики недокапитализация может обернуться потерей позиций на мировом рынке, снижением темпов экономического развития, кредитным кризисом, снижением инвестиционного рейтинга; для банковского сектора – замедлением развития бизнеса, снижением рейтингов надежности, невыполнением требований регулятора.

Сегодня формируются новые регулятивные требования к устойчивости банков, в частности по разработке программ для капитализации или реструктуризации с учетом результатов стресс-тестирования, а также имплементации регуляторных подходов к повышению стийркости банков и банковских систем Базельского комитета (Базель III).

Несмотря на это, обоснования стратегических решений по формированию и соблюдения нужного размера оборотного капитала, а также эффективного управления им в контексте новых регулятивных требований является важным направлением научных исследований.

Исследованию проблем структуры оборотного капитала коммерческих банков в отечественной научной литературе уделяется достаточное внимание. Этим проблемам посвящены научные труды В.Д. Базилевича, В.М. Гейца, Л.В. Кузнецовой, М.А. Помориной, О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко, М.Я. Яковлевой и многих других. При этом отдельные вопросы о тенденциях формирования оборотного капитала, в связи со сложностью и динамичностью современных экономических и политических процессов, остаются вне поля зрения исследователей. Все это обуславливает выбор данной темы и подтверждает ее актуальность.

Исходя из актуальности темы, целью данного исследования является анализ состава и качества оборотного капитала коммерческого банка (на материалах российских коммерческих банков)

Целью исследования обусловлено выполнение следующие задачи:

- исследовать сущность и функции оборотного капитала, и его значение в деятельности коммерческого банка;
- рассмотреть состав, структуру оборотного капитала коммерческого банка в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России;
- проанализировать современное состояние капитализации российских коммерческих банков;
- рассмотреть методы анализа состава и структуры оборотного капитала банка и оценки его качества в международной и российской практике;
- провести оценку достаточности оборотного капитала коммерческого банка;
- рассчитать рентабельность оборотного капитала коммерческого банка как показатель его качества;
- определить современные проблемы повышения капитализации российских коммерческих банков;
- разработать основные мероприятия, способствующие увеличению оборотного капитала коммерческих банков в современных российских условиях;
- разработать рекомендации по увеличению оборотного капитала банка и обеспечению его достаточности (на материалах российских коммерческих банков).

Объектом исследования является собственный капитал коммерческих банков РФ.

Предметом исследования является процесс формирования оборотного капитала банка.

Методы исследования. Для решения поставленных задач использованы следующие методы научного исследования: теоретический анализ научных литературных источников, синтез, обобщение, сравнение, абстрагирование, конкретизация, моделирование, наблюдение.

Структура. Работа состоит из трех глав, введения и заключения общим объемом 57 страницы, имеет 16 таблиц и 3 рисунка, список использованных источников из 47 наименований.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОНЯТИЯ И СУЩНОСТИ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Сущность и функции оборотного капитала, и его значение в деятельности коммерческого банка

Стабильность и надежность банковской системы является одной из ключевых проблем современности. Оценка всех направлений деятельности коммерческих банков прямо или косвенно связана с его капиталом. Роль оборотного капитала заключается в обеспечении стабильности и надежности банка, так как основными его функциями являются защитная (поглощение возможных убытков), оперативная (обеспечение наращивания объема активов банка) и регулирующая (определение размеров капитала банка со стороны ЦБ РФ).

Актуальность проблемы формирования оборотного капитала банка добавляет экономическая и финансовая нестабильность, поэтому изучение возможности наращивания капитала за счет различных источников в соответствии с рыночной ситуации, повышает надежность банков, способствует поддержанию доверия клиентов и возможность по наращиванию банковских ресурсов. Итак, исследование источников формирования и увеличения оборотного капитала является актуальной научной проблемой, имеющей практическое значение. Собственный капитал коммерческого банка составляет основу его деятельности, является важным

источником финансовых ресурсов и служит необходимым условием поддержания доверия клиентов к банку, его финансовой устойчивости и способности выполнять свои обязательства[1].

Приписной капитал - сумма денежных средств в свободно конвертируемой валюте, предоставленная иностранным банком филиала для ее аккредитации. Уставный капитал - уплаченная денежными взносами участников банка стоимость акций, паев банка в размере, определенном уставом. Минимальный размер уставного капитала на момент государственной регистрации юридического лица, которое намеревается осуществлять банковскую деятельность, определяется законодательством[2].

Так, Звонова Е.А. рассматривает собственный капитал банка как собственные средства учредителей или акционеров банка, внесенные ими на свой риск для получения доходов[3]. Белоглазова Г.Н. определяет капитал банка как средства, внесенные владельцами банков и в основном те, которые состоят из уставного и других фондов, резервов и нераспределенной прибыли[4].

Достаточно распространена точка зрения на собственный капитал как величину, которая определяется путем расчета «Капитал банков - чистые активы банка, равны разнице между суммой активов и пассивов»[5]. В экономической энциклопедии собственный капитал трактуется как капитал, вложенный собственником банка, который является разницей между совокупными активами банка и его обязательствами.

В данных определениях четко прослеживается бухгалтерский подход к определению понятия капитала банка, причем не всего, а только его части – оборотного капитала.

В нормативных документах понятия «собственные средства» и «капитал банка» употребляются как тождественные. В частности, отечественное законодательство определяет сущность банковского капитала как остаточную стоимость активов банка после вычета всех его обязательств. При этом дается разделение банковского капитала на основной и дополнительный, в соответствии с установленными нормативными актами ЦБ РФ[6]. Итак, делаем вывод, что отечественное законодательство трактует понятие «капитал банка» только как собственный банковский капитал.

Таким образом, собственный капитал банка правомерно рассматривать как расчетную величину, которую официально отражают коммерческие банки при

подготовке финансовой отчетности в соответствии с нормативными требованиями регулирующих органов и как сумму специально созданных фондов и резервов, соответствующих таким принципам: стабильности, субординации в отношении к правам кредиторов, отсутствия фиксированных начислений доходов.

Рассмотренные выше понятия оборотного капитала экономисты отождествляют с собственными ресурсами, не совсем корректно. Для обоснования этого, нужно исследовать структуру собственных ресурсов банка. Рассмотрим структуру собственных ресурсов банка по следующим элементам:

- фактически уплаченный зарегистрированный уставный капитал;
- резервный капитал;
- эмиссионные разницы;
- общие резервы, создаваемые под неопределенный риск при проведении банковской деятельности;
- другие фонды банка;
- резерв под стандартную задолженность других банков;
- резерв под стандартную задолженность клиентов по активным операциям банков;
- результат переоценки основных средств;
- результат текущего года (прибыль);
- субординированный долг, учитывается в капитала (субординированный капитал);
- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- прибыль отчетного года, которая ожидает утверждения^[7].

Следует отметить, что источники формирования собственных ресурсов в различных банках могут отличаться. Это связано с рядом факторов, и в том числе с особенностями деятельности банков, сроками их деятельности, различиями в величине их уставного капитала, характером использования банком полученных доходов, их специализацией.

Среди элементов собственных ресурсов можно выделить следующие источники формирования, подверженные частым колебаниям их величины, например,

субординированный долг. Также выделяются «капитальные» элементы собственных ресурсов, которые меняются достаточно редко, например, уставный капитал.

Экономическое назначение различных источников формирования оборотного капитала отличается друг от друга. Так, сравнивая уставный капитал с субординированным капиталом, можно отметить, что первый является основным, обязательным условием существования банка, обеспечивает стабильность банка и не уменьшается в процессе функционирования банка, то второй - создается по мере необходимости именно с целью расходования, и расходуется на текущую деятельность банка, как правило, и который уменьшается ежегодно на 20%[\[8\]](#).

Таким образом, понятие «собственные ресурсы» и «собственный капитал» разные. Собственные ресурсы банка - это более общее понятие, включающее в себя все пассивы, которые принадлежат банку и сформированные в процессе деятельности банка: уставный, резервный капитал и другие фонды банка, все резервы, а также нераспределенная прибыль и прибыль прошлого года.

Источниками формирования оборотного капитала банка являются:

- покрытие возможных потерь по активным операциям и резервов на покрытие возможных потерь по другим активам;
- резерв на покрытие возможных потерь от уменьшения стоимости акций ассоциированных и дочерних компаний.

1.2. Состав, структура оборотного капитала коммерческого банка в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России

На сегодняшний день надежная банковская система является важным условием экономического роста государства. Банки, как главные финансовые посредники, должны быть эффективным инструментом для обеспечения экономического развития. Роль банковской системы в развитии экономики РФ в значительной степени зависит от ее финансовой устойчивости. Наиболее важным показателем, характеризующим финансовую устойчивость отдельных банков и банковской

системы в целом, является банковский капитал. Поэтому важным является обеспечение надежного способа формирования, управления, использования капитала банка и соблюдения необходимого его размера для обеспечения развития банковской системы в целом.

В последние десятилетия международные стандарты банковского капитала регулировались главным образом соглашениями между основными странами, входящими в Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН). Главный офис находится в Банке международных расчетов (BIS) в Базеле, Швейцария. Основан в 1974 году центральными банками и органами надзора государств G10. Комитет заседает каждые три месяца.

Базельское соглашение 1998 (Базель I): создан единый подход в больших юрисдикциях:

- Определяется кредитный риск по достаточно простым подходом;
- Различные группы активов имеют разный кредитный риск, поэтому активы «решаются на риск», чтобы иметь адекватное влияние на «экспозицию» в знаменателе коэффициента достаточности капитала:
- 0% - Денежные средства и их эквиваленты; облигации стран, входящих в ОЭСР;
- 20% - Требования к банкам стран, входящих в ОЭСР; ценные бумаги, выпущенные правительственными агентствами США; требования к муниципалитету;
- 50% - Жилищная ипотека;
- 100% - кредиты частному и коммерческому сектору, прочее[\[9\]](#).

Коэффициенты конверсии используются для включения внебалансовых рисков. Взвешенные по риску активы (RWA) для знаменателя коэффициента адекватности капитала - это сумма активов под риском каждого типа, умноженная на соответствующие веса риска.

(Базель I) согласовано определение «капитал» банка:

- 1-й уровень: оплаченный акционерный капитал, раскрыты резервные фонды, и определенные резервы (под активные операции).
- 2-й уровень: дополнительный банковский капитал (резервы по переоценке, общие резервы, инструменты гибридного капитала и субординированного долга)[\[10\]](#).

Общий капитал = Уровень 1 + Уровень 2

Недостатки начального Базеля:

- Кредитный риск - это единственный риск, который непосредственно покрывался капиталом. Рыночный риск был включен в 1996 году;
- Измерения риска были очень грубыми. Между тем концепция управления рисками продолжала развиваться:
- Признание операционного риска как отдельной категории риска;
- Все более последовательный сбор и анализ данных;
- Прогресс в формальном моделировании риска и адекватности капитала;
- Повышение сложности финансовой деятельности через развитие финансовых рынков и создание новых инструментов[\[11\]](#).

В конце 1990-х годов международные регуляторы начали работать над новой структурой капитала и активов, взвешенных по риску (RWA).

Базель II является основой современных требований к капиталу. Базель II был масштабным международным проектом, который имел решающее влияние на регулирование и развитие банков[\[12\]](#).

Базель II акцентировано на IRB подходе для кредитного риска. IRB подход предусмотрено для банков, имеющих системы внутренние системы (которые могут быть не только количественными) и могут быть использованы для определения:

- Вероятности дефолта (PD) для каждого заемщика;
- Потерь в случае дефолта (LGD).

Банки также могут оценить, насколько большой будет экспозиция, когда произойдет дефолт:

- Экспозиция в момент дефолта (EAD) может быть больше, чем текущая экспозиция. Подходы IRB используют внутренние оценки, а не корзины с фиксированным риском как в случае Базеля I или стандартизированного подхода, кроме вышеупомянутых оценок используется коррекция на срок до погашения.

- F-IRB предусматривает использование банком собственного расчета PD, другие переменные кредитного риска стандартизированы.

- A-IRB предусматривает, что банк для оценки кредитного риска использует собственные расчетные данные[13].

Невозможно знать заранее, какие убытки получит банк в конкретном году, но банк может спрогнозировать средний уровень кредитных убытков, или ожидаемых потерь (expected loss - EL).

Финучреждения рассматривают ожидаемые кредитные убытки как составляющую текущих расходов, а также закладывают их в стоимость кредитных продуктов. Пиковые потери не происходят каждый год, но они могут быть очень большими. Потери выше ожидаемого уровня называют неожиданные потери (unexpected loss - UL). Одна из функций капитала - обеспечить буфер для защиты банка от пиковых потерь, которые превышают ожидаемый уровень кредитных убытков.

В худшем случае можно предположить, что банки потеряют весь кредитный портфель. Однако, это очень маловероятно, и формирование капитала под такую потерю было бы экономически неэффективным.

Банки и их руководители должны тщательно сбалансировать риски и выгоды в содержании капитала.

IRB подход базируется на предположении, что есть определенный уровень банкротств банков, который готовы принимать надзорные органы.

В базельские документы заложена логика поиска равновесия между выгодами для экономики от недопущения кризисов благодаря адекватной капитализации банков и расходами на поддержку капитала.

Обычно банки не знают заранее ни точное количество дефолтов в определенном году, ни точную сумму задолженности, ни фактический уровень потерь; эти факторы являются случайными величинами. Но банки могут оценить средние или ожидаемые цифры. Факторы соответствуют параметрам риска, на которых строится подход Basel II IRB:

- вероятность дефолта (PD) по рейтинговой оценкой, дает средний процент заемщиков, которые станут дефолтными в этом классе рейтинга на протяжении одного года;

- экспозиции дефолтом (EAD) - оценка суммы задолженности (текущей плюс вероятная конверсия еще неиспользованных кредитных линий);
- потери в случае дефолта (LGD) или процент потерь банка в случае дефолта;
- срок погашения (M)[\[14\]](#).

Основными принципами реализации механизма формирования оборотного капитала банка является комплексность, функциональность, эффективность, адаптивность и прозрачность.

Комплексность заключается в том, что все меры, связанные с процессом формирования оборотного капитала, необходимо осуществлять во взаимосвязи с другим направлениям деятельности банка. Функциональность предусматривает, что все составляющие этого механизма имеют четко определенные задачи и направлены на достижения единой цели - формирование достаточного оборотного капитала банка. Адаптивность - это способность механизма меняться и совершенствоваться под влиянием внешних и внутренних факторов.

Принцип эффективности предполагает, что этот механизм обеспечит максимальную реализацию потенциальных возможностей конкретного банка по обеспечению достаточным объемом оборотного капитала. Механизм формирования оборотного капитала банка функционирует на принципе прозрачности и открытости, то есть обеспечивает предоставление акционерам, инвесторам, клиентам полной информации, касающейся оборотного капитала банка. Банковская деятельность является одной из самых рискованных среди других сфер финансовой отрасли.

Риск в банковской деятельности означает неопределенность, связана с определенными случаями. Риск присутствует в любой операции, однако, он может быть разным по масштабам. Экономическую сущность и классификацию банковских рисков можно рассматривать с позиций внутригосударственных и международных стандартов. Международные стандарты оценки и определения банковских рисков характеризуются по «Принципам эффективного банковского надзора» и Базельским соглашением о капитале[\[15\]](#).

Необходимым и чрезвычайно актуальным вопросом является оценка состояния банковской системы, выявление проблем развития банковской системы и разработка направлений их решения.

Таким образом, сложность и противоречивость общеэкономических условий, в которых функционируют банки РФ, требуют взвешенных подходов к капитализации банковских учреждений, диверсификации источников формирования ресурсов и повышение финансовой устойчивости банковской системы РФ в целом.

Итак, качественно новый уровень капитализации банков может быть достигнут за счет следующих кардинального изменения общеэкономических факторов:

- легализации капитала;
- существенного изменения уровня корпоративного управления;
- создания привлекательных налоговых и финансовых условий для инвестиций в банковский сектор экономики;
- снижение уровня действующих в РФ рисков;
- повышение рейтинга РФ[\[16\]](#).

В общем, капитализация банков реально может происходить за счет:

- нормативного урегулирования ЦБ РФ требований к капитализации банковских учреждений;
- наращивания прибыли банков;
- уменьшения расходов отечественных коммерческих банков;
- выпуска финансовых инструментов капитализации банков (деPOSITНЫХ сертификатов, облигаций, еврооблигаций, привилегированных акций);
- увеличение капитала государственных банков или их корпоратизации;
- создание ресурсной базы для наращивания инвестиций в финансовые инструменты банковской системы;
- сбалансированность и стабильность дивидендной политики;
- слияние и поглощение, однако это направление нужно применять осторожно и взвешенно, не допуская процессов монополизации в банковском секторе[\[17\]](#).

Сейчас мировые финансовые учреждения активно обсуждают и готовятся внедрять одобренный в декабре 2018 года Базель-IV. Это сборник предложений и стандартов, который должен обеспечить эффективную имплементацию рекомендаций Базеля-III. Они будут внедряться с 1 января 2022 года по 1 января 2027 года.

Базель-IV предусматривает, например, обновление и унификацию способов исчисления нормативов капитала. Это даст возможность сравнивать показатели банков по всему миру.

Требования к капиталу, кредитному, операционному и другим рискам, предусмотренные Базелем-IV, существенно повлияют на стратегии банков и их бизнес-модели, поэтому шаги по эффективной реализации новых норм должны быть как можно раньше интегрированы в стратегии кредитных учреждений[\[18\]](#).

В течение ближайших лет ЦБ планирует гармонизировать банковское законодательство РФ с рекомендациями Базеля-III и Базеля-IV. В частности, речь идет об ужесточении требований к капиталу банков.

В первую очередь будет разработана новая структура регулятивного капитала банка и критерии приемлемости его составляющих, изменены требования к минимальному капиталу 1-го и 2-го уровней, а также к нормативам покрытия ликвидности. Банки обязаны будут публиковать отчеты о выполнении новых требований.

Планируется, что уже с 1 января 2020 года банки начнут формировать буфер запаса (консервации) капитала сверх норматива достаточности основного капитала. Цель такой консервации – повысить способность банков противостоять кризисным явлениям и минимизировать риск неплатежеспособности. Этот запас капитала накапливается банками в период экономического роста для компенсации возможных потерь, которые возникают в условиях общего экономического спада. На момент внедрения размер буфера будет составлять 0,625%, а в течение 2020-2023 годов запланировано ежегодное повышение норматива на 0,625%[\[19\]](#).

Одним из ключевых элементов поддержания платежеспособности и финансовой устойчивости банков станет регулярное привлечение независимых аудиторов для проведения анализа качества активов всех банков.

Большинство экспертов и финансовых аналитиков сходятся во мнении, что применение рекомендаций Базельского комитета станет значительным шагом на

пути к повышению финансовой стабильности в каждой отдельной стране и в мире в целом, а также заложит надежный фундамент для дальнейшего развития эффективных систем банковского надзора.

1.3. Современное состояние капитализации российских коммерческих банков

Считается, что общим показателем уровня обеспеченности капиталом как отдельного банка, так и всей банковской системы, является уровень капитализации. И это понятие различными экономистами трактуется по-разному. Поморина М.А. трактует это понятие с трех точек зрения: «Капитализация - это, во-первых, преобразования добавленной стоимости (нераспределенной прибыли) на капитал; во-вторых, процесс формирования фиктивного капитала в виде акций, облигаций и других ценных бумаг; в-третьих, процесс реализации имущества предприятия с целью увеличения денежного капитала»[\[20\]](#).

Проблема капитализации - это проблема формирования финансового фундамента банковской системы. От его качества зависит надежность всей экономической системы и динамика дальнейшего развития[\[21\]](#).

Многие ученые-экономисты утверждают, что уровень капитализации банковской системы РФ является недостаточным.

Например, Золотарев В.С. видит основную проблему капитализации в недостаточной адекватности капиталов банков в соответствии с объемом сформированных ими активов и надлежащего обслуживания взятых на себя денежных обязательств[\[22\]](#).

Мануйленко В.В. утверждает, что капитализация банков на сегодня является номинальной, и задается административными и законодательно-нормативными актами, поскольку практически отсутствует вторичный фондовый рынок банковских финансовых активов[\[23\]](#).

Потребность в наращивании капитала банков растет, этому способствует действие следующих факторов:

- во-первых, достаточный объем оборотного капитала является необходимым условием успешного выполнения банками своей посреднической функции в

перераспределении денежных ресурсов, эффективного кредитования производственного процесса и продвижения товаров и услуг на рынок;

- во-вторых, уровень капитализации определяет доверие к банковской системе со стороны клиентов, а следовательно является одним из главных условий поддержания его финансовой стабильности;

- в-третьих, достаточная капитализация банка является необходимым элементом в системе мероприятий по обеспечению его конкурентоспособности на рынке[24].

Это конкуренция между отечественными банками за предоставление сделок, по платежеспособности заемщика и т.д., а также конкуренция между отечественными банками и банками-нерезидентами;

- увеличение объемов сделок с ценными бумагами (требуется имеющийся капитал);

- вовлечение средств внешних инвесторов (на рынке капиталов они считают банки самыми рискованными учреждениями);

- рост инфляции (увеличивая объемы активов и пассивов, инфляция вместе с тем уменьшает капитал банка);

- неустойчивый характер экономики, который побуждает банки к значительным рискам, связанным со стремлением иметь стабильную прибыль[25].

Чтобы решить проблему по повышению уровня капитализации и надежности банковской системы РФ необходимо принять ряд мер:

- улучшить качество капитала и обеспечить достаточный уровень покрытия ним рисков, принимаемых банками. Для этого нужно усилить контроль риск-менеджмента в банках, а именно внедрение рекомендаций Базельского Комитета (Базель II, Базель III);

- увеличивать показатель адекватности капитала через консолидацию банковской системы РФ (консорциумное кредитование, создание банковских объединений, слияния банков, их реорганизация)[26].

В современных условиях РФ реорганизация путем объединения с успешным банком является эффективным методом повышения объемов банковского капитала, что позволит получить возможность значительно увеличить размер активов и депозитов, приведет к повышению рыночной стоимости акций вновь созданного

учреждения. Главным препятствием, которое может возникнуть при объединении банков, является проблема сочетания интересов акционеров банков, которые должны образовать новое финансово-кредитное учреждение, поскольку владельцы отдельных банков неохотно идут на потерю контроля над своей собственностью ради небольшой части акций в объединенном банке.

- проведение обязательного стресс-тестирования всех банковских учреждений и банковской системы в целом, что позволит противостоять банковским кризисам с минимальными потерями и сохранением достаточного уровня капитализации.

Наиболее приемлемым методом для проведения стресс-тестирования банковской системы является метод сценарного анализа, который позволяет оценить уровень воздействия факторов риска при развертывании нескольких альтернативных сценариев (пессимистического и оптимистического);

Ведь существует ряд финансовых рисков, связанных с ростом иностранного банковского капитала, которые могут привести к потере суверенитета в сфере денежно-кредитной политики, возможного усиления нестабильности, неожиданных колебаний ликвидности банков, вероятного оттока финансовых ресурсов. К тому же владельцы иностранного капитала прежде всего руководствуются собственными интересами, а не приоритетом развития банковской системы и экономики РФ;

Учитывая приоритетные источники и направления докапитализации банков международных требований регулирования банковской деятельности к капиталу и ликвидности в контексте Базельским стандартам, мировых тенденций слияний и поглощения, а также современные условия хозяйствования отечественной экономики, основными элементами механизма обеспечения повышения уровня капитализации банковских учреждений можно выделить:

- эмиссия акций;
- нераспределенная прибыль банков;
- управление затратами;
- процессы консолидации и концентрации банковского капитала[\[27\]](#).

Для решения проблем достаточности капитала, а также и многих других, с которыми сталкивается то или иное банковское учреждение в процессе формирования, размещения и использования ресурсного потенциала

целесообразно использовать модель формирования и управление капиталом банка.

Модель формирования и управления капиталом банка содержит три блока, которые необходимо вводить в ее состав - это ресурсное регулирование, ресурсное формирование и оптимизация ресурсной базы.

Ресурсное регулирование касается внутренних и внешних факторов, которые обуславливают существенное влияние на формирование системы ресурсного обеспечения коммерческого банка.

К внутренним факторам относятся:

- оценка и уровень обеспечения рисков собственным капиталом;
- тенденции финансовой результативности.

Что касается внешних факторов, то к ним относятся:

- правовая и нормативная среда (налоговое, валютное, антимонопольное законодательство);
- уровень конкуренции на денежно-кредитном рынке и другие [\[28\]](#).

Ресурсное обеспечение отражает пути формирования объема ресурсной базы, достаточной для обеспечения эффективной банковской деятельности. Этот блок модели состоит из следующих элементов:

- управление собственным капиталом (сумму основного и дополнительного капитала за минусом отчислений)
- наращивание акционерного капитала, реализация эффективной дивидендной политики;
- создание и укрепление базы привлеченных и заимствованных ресурсов;
- обеспечение прибыльности кредитно-инвестиционных операций [\[29\]](#).

Третий блок-оптимизация ресурсной базы, который включает мероприятия по рационализации привлеченных и заимствованных ресурсов и их размещения. Составляющими этого блока являются:

- обеспечение оптимальной структуры заимствованных и привлеченных средств и их соответствия по объемам, срокам и условиям мобилизации структуры активов;

- реализация эффективного налогового менеджмента;
- согласование оценки кредитных рисков и оптимального размера резерва для покрытия убытков по кредитам[\[30\]](#).

Итак, одной из самых больших проблем банковского сектора, которую необходимо решить, является отсутствие полноценного фондового рынка, из-за чего становится невозможным оценка капитализации банковских учреждений через рыночную стоимость их ценных бумаг и невозможно использование такого способа наращивания капитализации как первичное публичное размещение акции.

2. АНАЛИЗ СОСТАВА И КАЧЕСТВА ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО «СБЕРБАНК»)

2.1. Методы анализа состава и структуры оборотного капитала банка и оценки его качества в международной и российской практике на примере ПАО «Сбербанк»

Существуют методики, в которых предлагается множество показателей оценки результатов формирования, использования и наращивания капитала банков, однако не все они нужны для анализа, поскольку, во-первых, многие показатели коррелируют между собой, во-вторых, не учитывают специфики условий формирования, использования и наращивания капитала банков РФ в условиях экономической нестабильности.

Эти обстоятельства, в свою очередь, и определили необходимость разработки методических подходов исследования формирования, использования и наращивания капитала банков РФ.

Во-первых, проведение анализа предлагается с выделением основных этапов: подготовительного, аналитически-расчетного и итогового. Схему последовательности проведения анализа и основные задачи каждого этапа.

Во-вторых, анализ базируется на системном подходе, согласно которому каждый из выделенных этапов является неотъемлемой составляющей в достижении цели исследования и решает при этом текущие задачи.

Основные задачи первого этапа заключаются в определении общей цели анализа, задач, обосновании временного периода, в течении которого осуществляется анализ, обосновании методов и показателей исследования. Следует отметить, что все задачи представленных этапов могут изменяться в ходе аналитических и расчетных процедур, если это вызвано объективными процессами.

Таким образом, многоступенчатый анализ обеспечивает гибкость расчетов на всех этапах.

Целью анализа и оценки результатов процессов формирования, использования и наращивания капитала банков РФ является выявление проблемных мест в управлении капиталом банков на внутрибанковском уровне исходя из международных требований и требований ЦБ РФ в условиях экономической нестабильности и обоснование направлений совершенствования механизма управления капиталом банков и рекомендации по повышению капитализации банков РФ. Основными задачами анализа является.

1. Исследование методов и инструментов, используемых в управлении капиталом банков в условиях экономической нестабильности на внутрибанковском уровне.
2. Исследование основных методов оценки концентрации капитала банков РФ.
3. Расчет оценки эффективности использования иностранного капитала в российских банках.

Учитывая представленные задачи, был сделан выбор и обосновано использование методов исследования.

1. Экономико-статистический анализ для изучения общих закономерностей и тенденций развития оборотного капитала на внутрибанковском уровне исходя из международных требований и требований ЦБ РФ, использование отечественными банками современных методов и инструментов в формировании, использовании и наращивании капитала в условиях экономической нестабильности.
2. Коэффициентный анализ, который дает возможность оценить уровень концентрации капитала банков РФ за счет набора коэффициентов.

3. Финансовый анализ, использование которого в наибольшей степени позволяет проанализировать оценку эффективности использования иностранного капитала в российских банках.

При проведении оценки и анализа банковского капитала стоит задача выбора показателей, которые наиболее полно характеризуют его состояние, движение и эффективность использования.

Главными требованиями к показателям является всесторонность оценки результатов формирования, использования и наращивания банковского капитала, их достаточность по количеству, возможность их сравнения и простота расчета.

При этом целесообразно выбирать те, что почти не коррелируют между собой, тогда каждый из них будет нести дополнительную информацию.

Представленная система показателей, характеризующих результаты формирования, использования и наращивания капитала банков, включает:

- показатели источников формирования и наращивания капитала банков;
- показатели концентрации капитала банков;
- показатели эффективности использования капитала банков.

Показатели первой группы, а именно источников формирования капитала банков, не требуют специальных расчетов, находят свое отражение в статистической отчетности и аналитических материалах и предоставляют исходную общую информацию о состоянии и динамике банковского капитала по группам банков.

Выбор показателей второй группы, индексов концентрации, обусловлен определением движения банковского капитала в банковской системе страны.

Третья группа показателей определяет эффективность использования капитала банков и представлена такими показателями, как доходность капитала, доходность активов, мультипликатор капитала и др.

Применение предложенного методического подхода предполагает комплексное использование проведения анализа процессов формирования, использования и наращивания капитала банков, также возможно его применение для проведения анализа каждого отдельного процесса. то есть изучение конкретных элементов механизма управления капиталом банков в зависимости от цели проведения

В банковской практике на внутрибанковском уровне используют два метода управления капиталом - управление внутренними и внешними источниками наращивания капитала.

По первому методу основной источник пополнения капитала банка - его прибыль. Эффективность формирования и использования этого источника зависит от дивидендной политики банка, ее оптимизации.

Наращивание капитала с использованием метода внешних источников осуществляется за счет следующих основных финансовых инструментов, как эмиссия акций, субординированный долг, капитализация дивидендов и др.

Итак, ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком РФ по численности клиентов и численности сотрудников. ПАО «Сбербанк России» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1481 на осуществление банковских операций от 11.08. 2019 г.

Миссия ПАО «Сбербанк России» - быть наиболее надежным универсальным банком РФ, который ориентирован на удовлетворение интересов клиентов всех форм собственности и предоставлять полный спектр качественных услуг на всех сегментах финансового рынка.

Согласно данным ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим российским банком по размеру капитала, чистых активов, обязательств, финансовых результатов деятельности.

В таблице 1 представлен анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк».

Таблица 1

Анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Денежные средства и их эквиваленты	2329,4	8,59	2098,8	6,73	2083,2	6,95

Обязательные резервы на счетах в центральных банках	427,1	1,58	222,1	0,71	235,5	0,79
Средства в банках	1317,8	4,87	1420,7	4,55	1083,2	3,62
Кредиты и авансы клиентам	18488,1	68,19	19585	62,78	20363,5	67,96
Ценные бумаги	3030,5	11,18	3442,5	11,04	4182,4	13,95
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	258,9	0,96	307	0,98	187,3	0,63
Требования по производным финансовым инструментам	140,9	0,52	177,6	0,57	193,9	0,65
Отложенный налоговый актив	15,5	0,057	15,3	0,049	14,6	0,049
Основные средства	516,2	1,90	593,9	1,90	695,1	2,32
Прочие финансовые активы	577,3	2,13	764,7	2,45	908,9	3,03
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	10,5	0,039	2569,9	8,24	11,3	0,038
Всего активов	27112,2	100	31197,5	100	29958,9	100

Исходя из таблицы 1, объем денежных средств в общей структуре баланса ПАО «Сбербанк» в 2017 г. составляет 8,59%, в 2018 г. – 6,73%, а в 2019 г. – 6,95%.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках составляют 1,58% в 2017 г., 0,71% в 2018 г., и 0,79% в 2019 г.

Средства в банках составляют в 2017 г. 4,87%, в 2018 г. наблюдается снижение доли до 4,55%, а в 2019 г. снижение до 3,62%.

Кредиты и авансы клиентам составляют в 2017 г. – 68,19%, в 2018 г. – 62,78%, а в 2019 г.– 67,96%.

Ценные бумаги составляют в 2017 г. – 11,18%, в 2018 г. – 11,04%, а в 2019 г. – 13,95%.

Итак, наблюдается тенденция снижения объемов средств клиентов в банках, объемов кредитов и авансов клиентам, а также денежных средств и их эквивалентов в исследуемый период, что является негативной тенденцией.

Наглядно данные за 2019 г. представлены на рисунке 1.

Рисунок 1 - Структура активов баланса ПАО «Сбербанк» за 2019 г.,%

Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк» представлена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Показатель	Динамика							
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 -2017 г.		2019 -2018 г.		
				(+/-)	%	(+/-)	%	
Денежные средства и их эквиваленты	2329,4	2098,8	2083,2	-246,2	-10,57	-15,6	-0,74	
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	427,1	222,1	235,5	-191,6	-44,86	13,4	6,03	

Средства в банках	1317,8	1420,7	1083,2	-234,6	-	17,80	-337,5	-	23,76
Кредиты и авансы клиентам	18488,1	19585,0	20363,5	1875,4	10,14	778,5	3,97		
Ценные бумаги	3030,5	3442,5	4182,4	1151,9	38,01	739,9	21,49		
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	258,9	307,0	187,3	-71,6	-	27,66	-119,7	-	38,99
Требования по производным финансовым инструментам	140,9	177,6	193,9	53	37,62	16,3	9,18		
Отложенный налоговый актив	15,5	15,3	14,6	-0,9	-5,81	-0,7	-4,58		
Основные средства	516,2	593,9	695,1	178,9	34,66	101,2	17,04		
Прочие финансовые активы	577,3	764,7	908,9	331,6	57,44	144,2	18,86		
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	10,5	2569,9	11,3	0,8	7,62	-	2558,6	-	99,56
Всего активов	27112,2	31197,5	29958,9	2846,7	10,50	-	1238,6	-	-3,97

Исходя из таблицы 2, объем денежных средств и их эквивалентов в 2019 г. по сравнению с 2017 г. снизился на 10,57%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизился на 0,74%.

Что касается обязательных резервов на счетах в центральных банках, то их объем снизился в 2019 г. по сравнению с 2017 г. на 44,86%, а в 2019 г. вырос по

сравнению с 2018 г. на 6,03%.

Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 3.

Таблица 3

Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Средства банков	693,3	2,93	1096,8	4,01	770,3	3,02
Средства физических лиц	13420,3	56,68	13495,1	49,36	14209,6	55,78
Средства корпоративных клиентов	6393,9	27,01	7402,2	27,07	7364,8	28,91
Выпущенные долговые обязательства	934,6	3,95	843,6	3,09	729,7	2,86
Прочие заемные средства	247,3	1,04	56,5	0,21	24,6	0,10
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	164,4	0,69	181,6	0,66	175,8	0,69
Отложенное налоговое обязательство	27,7	0,12	33,4	0,12	30,4	0,12
Обязательства групп выбытия	0	0,00	2235,1	8,17	0	0,00
Прочие обязательства	1078,4	4,55	1290,1	4,72	1547,1	6,07

Субординированные займы	716,3	3,03	707,3	2,59	619,9	2,43
Всего пассивов	23676,2	100	27341,7	100	25472,2	100

Средства в банках составляли в 2017 г. - 2,93%, в 2018 - 4,01%, а в 2019 г. - 3,02%.

Удельный вес средств физических лиц снизился в 2019 г. по сравнению с 2017 г. Так в 2017 г. он составлял 56,68%, в 2018 г. - 49,36%, а в 2019 г. - 55,78%.

Удельный вес средств корпоративных клиентов вырос в 2019 г. по сравнению с 2017 г. Так в 2017 г. он составлял 27,01%, в 2018 г. - 27,07%, а в 2019 г. - 28,91%.

Данный анализ позволил сформировать информацию о состоянии банка, а также динамике и объемах средств (капитала) в распоряжении банка для осуществления деятельности.

В течение отчетного периода деятельность банка была преимущественно сфокусирована на обеспечении прибыльности и стабильных финансовых показателей в условиях дальнейшего снижения кредитной активности и повышение конкуренции на ресурсном рынке.

2.2. Оценка достаточности оборотного капитала коммерческого банка

Рассмотрим основные показатели ликвидности ПАО Сбербанк (таблица 3).

Таблица 3

Показатели ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Норматив	Название норматива	Допустимое значение	Период		
			2017 г.	2018 г.	2019 г.
H1	Достаточности капитала	Min 10%	13,0	14,8	14,5

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	161,889	186,485	162,591
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	264,895	232,77	229,989
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	57,52	63,988	57,135
H7	Максимальный размер крупного кредитного риска	Max 800%	109,698	112,952	83,983
H10.1	Совокупная величина рисков по инсайдерам	Max 3%	0,383	0,34	0,453
H12	Использование собственных средств для приобретения акций др. юр. лиц	Max 25%	1,873	11,451	12,622

Оценка уровня ликвидности банка осуществляется путем сопоставления фактических значений коэффициентов ликвидности с установленными нормативами. И так на протяжении анализируемого периода все показатели отвечали установленным нормативам.

Проведем анализ показателей платежеспособности в таблице 4.

Таблица 4

Показателей платежеспособности ПАО «Сбербанк» в 2017-2019 гг.

Показатель	Порядок расчета	2017 г.	2018 г.	2019 г.
P1	Собственный капитал/ Общая сумма активов	0,114	0,053	0,072

П2	(Гарантийные фонды + Резерв на покрытие убытков по ссудам)/Неликвидные активы	6,840	7,722	9,273
П3	Долгосрочные инвестиции / Гарантийные фонды	0	2,596	6,139
П4	Рост резервов / Собственный капитал	0,004	0,007	0,037

Проведя расчеты показателей платежеспособности было выявлено, что снижение показателя П1 свидетельствует об ослаблении позиции банка.

Рост показателя П2 показывает, что фонды банка покрывают неликвидные активы, а рост значения информирует о улучшении позиции банка.

Увеличение коэффициента П3 свидетельствует о надежности резерва суммы «свободного капитала». Показатель П4 свидетельствует о росте резервов и оборотного капитала банка.

Проведем анализ показателей достаточности капитала ПАО «Сбербанк» в таблице 5.

Таблица 5

Показатели достаточности капитала

Норматив	Название норматива	Допустимое значение	Период		
			2017 г.	2018 г.	2019 г.
Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,6	8,2	8,3
Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	11,2	13,3	12,9

Уровень достаточности основного и базового капитала ПО «Сбербанк» соответствует нормативным значениям.

Рассмотрим основные показатели ликвидности АО «Россельхозбанк» в таблице 6.

Таблица 6

Показатели ликвидности АО «Россельхозбанк» за период с 2019-2019 гг.

Норматив	Название норматива	Допустимое значение	Период			
			2019 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	14,0	12,2	9,4	10,1
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49,6	55	38,7	85,3
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	120,4	106	89,8	91,6
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	34,0	38,7	44,0	30,6
Н10.1	Совокупная величина рисков по инсайдерам	Max 3%	0,2	0,1	0,2	0,2
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций др. юр. лиц	Max 25%	1,2	0	0	0

Банком установлены внутренние показатели и лимиты по филиалам, позволяющие регулировать риск потери ликвидности на срок до 30 дней. Норматив текущей ликвидности за рассматриваемый период то уменьшался, то увеличивался.

Проведем анализ показателей достаточности капитала АО «Россельхозбанк» (таблица 7).

Таблица 7

Показатели достаточности капитала

Норматив	Название норматива	Допустимое значение	Период		
			2017 г.	2018 г.	2019 г.
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	10,1	10,4	11,04
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	9,2	9,4	9,78

Уровень достаточности основного и базового капитала АО «Россельхозбанк» соответствует нормативным значениям. Таким образом, анализ показателей достаточности капитала АО «Россельхозбанк» и ПАО «Сбербанк» показал соответствие данных показателей у обоих банков нормативным значениям. Данный анализ позволил сформировать информацию о состоянии банка, а также получить информацию о ликвидности и достаточности капитала банка.

2.3. Рентабельность оборотного капитала коммерческого банка как показатель его качества

Проведем анализ показателей рентабельности ПАО «Сбербанк» (таблица 8).

Таблица 8

Динамика показателей рентабельности ПАО «Сбербанк», %

Показатели 2017 г. 2018 г. 2019 г. Динамика 2017-2019, п.п.

P	10,2	20,8	24,2	14
Pa	0,9	2,1	2,9	2
dd	15,59	31,92	39,34	23,75
dr	35,76	79,97	111,3	75,54

Данный показатель показывает о полученном убытке с каждого рубля уставного капитала. Рентабельность акционерного капитала ПАО «Сбербанк» растет и в 2019 г. составляла 24,2%, что на 14 п.п. больше чем в 2017 г.

Рентабельности активов за анализируемый период с 2017 по 2019 гг. выросла на 2 п.п. Отсюда следует, что рост прибыли коммерческого банка опережает рост его активов.

Рентабельности доходов характеризует долю прибыли в общих доходах. Так рентабельность доходов выросла с 15,59% до 39,34%, то есть рост с 2017 по 2019 гг. составил 23,75 п.п..

В 2019 г. данный показатель составил – 111,3%, вырос за 3 года на 75,54 п.п., что свидетельствует о том, что рост прибыли, опережает рост расходов.

Проведем анализ показателей рентабельности АО «Россельхозбанк» (таблица 9).

Таблица 9

Динамика показателей рентабельности АО «Россельхозбанк», %

Показатели 2017 г. 2018 г. 2019 г. Динамика 2017-2019, п.п.

P	0,677	0,390	0,078	-0,599
Pa	0,399	0,597	0,124	-0,275

dd	13,795	19,319	3,738	-10,056
----	--------	--------	-------	---------

dr	17,796	25,022	3,878	-13,918
----	--------	--------	-------	---------

Как видно из таблицы 9 в целом все коэффициенты рентабельности имеют тенденцию к снижению.

Из таблицы видно, что рентабельность акционерного капитала имеет динамику к снижению и в 2019 г. составила 0,078%.

Рентабельность акционерного капитала в 2019 г. снизилась по сравнению с 2017 г. на 0,599 п.п.

Наибольшее уменьшение в показателях рентабельности наблюдается в значениях рентабельности доходов.

Так данный показатель снизился с 13,795% до 3,738%, то есть уменьшение с 2017 по 2019 гг. составило 10,056 п.п. Эти данные характеризуют опережение роста общих доходов над ростом прибыли банка.

Так же резкое уменьшение наблюдается в показателе рентабельности расходов. В 2019 г. данный показатель составил – 3,878%, уменьшился за 3 года на 13,918 п.п., что свидетельствует о том, что рост расходов, опережает рост прибыли.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы:

Во-первых, показатели рентабельности АО «Россельхозбанк» по сравнению с ПАО «Сбербанк» находятся на очень низком уровне. Ни один из показателей рентабельности не увеличился в отчетном году, по сравнению с другими годами.

Во-вторых, основной показатель доходности АО «Россельхозбанк», который отражает отдачу оборотного капитала ROE, имеет отрицательную динамику. Это связано тем, что акционерный капитал банка увеличивается быстрее, чем прибыль банка. В ПАО «Сбербанк» данный показатель имеет положительную динамику.

В-третьих, рентабельность активов за период имела так же отрицательную динамику. Отрицательное значение связано с тем, что активы АО «Россельхозбанк» увеличиваются быстрее, чем прибыль.

3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ НАРАЩИВАНИЯ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Современные проблемы повышения капитализации российских коммерческих банков

Суммарный объем капитала банковского сектора в 2019 году вырос на 9,3% или на 0,9 триллиона рублей. Для сравнения, в 2018 г. и 2017 г. темпы прироста были значительно скромнее – 0,1% и 4,2% соответственно. Таким образом, темпы прироста оказались лучшими с 2019 г. При этом в абсолютном выражении прирост 2019 г. стал четвертым результатом за последнее десятилетие. Стоит отметить, что динамика могла быть еще лучше на фоне значительной прибыли отдельных крупных банков, однако рост капитала сдерживали дивидендная политика госбанков и значительные убытки saniруемых банков.

Также стоит отметить, что в 2019 г. впервые был преодолен уровень суммарного капитала банковского сектора в 10 триллионов рублей. Согласно результатам исследования, в 2019 г. капитал вырос у 314 кредитных организаций или у 65,8% банков. При этом крупнейшие банки страны по объему капитала в 2019 г. характеризовались более высокими темпами прироста, чем остальные. Так, банки увеличили размер суммарного объема капитала на 14,7%, а первая сотня лидеров банковской отрасли показала рост собственных средств на 12,6%, против сокращения капитала у всех остальных банков.

На фоне неравномерного роста капитала среди разных размерных групп в банковском секторе наблюдался рост концентрации капитала наиболее крупных банков. В частности, банки контролируют 83,3% суммарного капитала против 80,8% на 1 января 2019 года. Доля ТОП-50 банков в капитале в 2019 году выросла до 90%.

Абсолютными лидерами по увеличению оборотного капитала в 2019 г. стал Сбербанк, объем собственных средств которого вырос на 566 миллиардов рублей. Существенный рост капитала у лидера банковского сектора Центральной и Восточной Европы, связан с высокой прибылью. Также хороший результат в 2019

году продемонстрировал Банк ВТБ. При этом рост капитала Банка ВТБ в большей степени связан с присоединением к нему банка ВТБ24, и в меньшей степени с полученной прибылью.

Увеличение капитала как у Сбербанка, так и у Банка ВТБ не повлияло на их позиции и в рейтинге, они по-прежнему занимают 1-е и 2-е места соответственно. Стоит отметить, что суммарный прирост двух лидеров банковского сектора превысил общий прирост капитала, таким образом, остальные банки вместе взятые сработали в минус.

Третьим по приросту капитала в абсолютном выражении стал Промсвязьбанк, объем его собственных средств в 2019 году вырос на 250 миллиардов рублей. Прирост капитала данного банка обусловлен докапитализацией. Также хороший прирост капитала наблюдался у АЛЬФА-БАНКА и Россельхозбанка, которые расположились на 4-м и 5-м месте. При этом еще 10 банков характеризовались приростом капитала в диапазоне от 14 до 36 миллиардов рублей.

В числе по размеру капитала банков лидером по относительным темпам прироста стал Дж.П. Морган Банк Интернешнл. Объем его капитал в 2019 году вырос более чем в 2 раза, и составил 28 миллиардов рублей на 1 января 2019 год. При этом источником прироста является докапитализация со стороны головного банка JPMorgan Chase & Co. Благодаря высоким темпам прироста банк поднялся в рейтинге до 38-го места, против 69-го 1 января 2019 года.

Вторым по относительной динамике в ТОП-50 стал Почта Банк – у него капитал вырос на 57% до 43 миллиардов рублей, что обусловлено хорошей прибыльностью и докапитализацией. При этом Почта Банк поднялся на 11 позиций до 29-го места в рейтинге на 1 января 2019 года. Также высокие темпы прироста были у Совкомбанка, капитал которого вырос на 52% до 105 миллиардов рублей, а основными причинами роста также являются докапитализация и прибыль.

С другой стороны, наибольшее сокращение капитала в абсолютном выражении в 2019 году наблюдалось у Банка ТРАСТ – на 581 миллиард рублей. Еще одним банком, капитал которого снизился очень сильно, стал Банк АББ -336 млрд. руб.

Таким образом, наибольшим сокращением капитала характеризовались saniруемые банки. Основными причинами снижения стали передача непрофильных и проблемных активов от других банков в рамках оздоровления. Третьим по снижению капитала в 2019 г. стал также saniруемый МОСОБЛБАНК, однако капитал этого банка снизился на 20 млрд. руб.

Согласно результатам исследования, 2019 г. выдался удачным для многих частных банков в части динамики оборотного капитала, что позволило им укрепить позиции в рейтинге относительно иностранных и государственных кредитных организаций. В частности, собственный капитал у представленных в рейтинге частных банков за 2019 года вырос на 13,5%, тогда как у иностранных и государственных банков рост составил 8,7% и 8,4% соответственно. Стоит отметить, что результат госбанков связан с убытками saniруемых банков, без учета которых прирост капитала был бы на уровне 20%.

Норматив достаточности капитала в 2019 году вырос до 12,3% против 12,1% годом ранее. При этом прирост норматива относительно предыдущего года наблюдался у 242 кредитных организаций, или 50,7% от общего числа. Таким образом, значительная часть банков смогла улучшить свои показатели достаточности.

Согласно результатам исследования количество банков с низким нормативом достаточности по итогам 2019 года практически не изменилось. Так, на 1 января 2019 года из представленных в рейтинге банков с положительным капиталом лишь 2 имели показатель достаточности оборотного капитала ниже 9%, против трех банков годом ранее. Невысоким значением норматива (Н1.0) в 2019 году характеризовались ЭКСПРЕСС-ВОЛГА и Финанс Бизнес Банк, у которых норматив составил 8,8% и 3% соответственно.

При этом оба банка проходят процедуру финансового оздоровления, и к ним не применяются требования по соблюдению нормативов. Также невысоким значением норматива достаточности основного капитала (Н1.2 в пределах 6-6,5%) в 2019 году характеризовались четыре банка: Финанс Бизнес Банк, Банк Таврический, банк ПЕРЕСВЕТ и МИНБанк, они также все в санации.

Текущий уровень медианной достаточности собственного и основного капитала (25,7% и 18,2% соответственно) в банковском секторе с очень большим запасом соответствует требованиям регулятора, таким образом, достаточность капитала на данный момент не является преградой для роста большинства банков.

Прогнозируемая прибыль на 2019 год может быть достаточно высокой, и даже на фоне роста дивидендов у госбанков, это позволит ощутимо нарастить капитал. Скорее всего, темпы роста капитала будет выше 10% в 2019 году, а помимо прибыли источником роста станет докапитализация ряда saniруемых банков. Средние и медианные нормативы достаточности при этом останутся примерно на текущем уровне.

Итак, Сбербанк вышел на второе место по капитализации на Московской бирже, обогнав «Лукойл». Обыкновенные акции госбанка подорожали на 7,31% до 186,6 руб., привилегированные – на 7,06% до 158,81 руб.

Капитализация Сбербанка составила 4,19 трлн руб. Акции «Лукойла» к этому моменту подорожали на 0,75% до 4656,5 руб., а капитализация составила 3,96 трлн руб.

Самой дорогой российской компанией остается «Роснефть» с капитализацией 4,71 трлн руб.

Снижение стоимости акций Сбербанка происходило на фоне падения развивающихся рынков: инвесторы шортили бумаги госбанка. Акции Сбербанка растут на фоне укрепления рубля и внешнем позитивном новостном фоне.

3.2. Основные мероприятия, способствующие увеличению оборотного капитала коммерческих банков в современных российских условиях

Основным мероприятием, способствующим увеличению оборотного капитала банка в современных российских условиях является повышения доходности основной деятельности, то есть привлечение средств в собственный капитал за счет получения прибыли. Рассмотрим порядок реализации мероприятий по повышению доходности банковских операций.

ПАО «Сбербанк» активно развивает политику взаимоотношений с клиентами, стремясь удерживать устойчивые позиции на рынке.

Повышение лояльности и формирование деятельности ПАО «Сбербанк» по управлению взаимоотношениями с клиентами

Выявление основных проблем связанных с формированием предпочтений клиентов

Выявление основных проблем связанных с лояльностью клиентов

Разработка концепции программы ПАО «Сбербанк» по управлению взаимоотношениями с клиентами

Совершенствование политики взаимоотношений с клиентами

Поиск путей удовлетворения предпочтений клиентов

Поиск путей формирования взаимоотношений с клиентами

Рисунок 2 - Цели проекта по управлению взаимоотношениями с клиентами

Главной целью является повышение эффективности управления собственным капиталом банка ПАО «Сбербанк».

Целью второго уровня является выявление основных проблем связанных с формированием эффективности управления собственным капиталом банка ПАО «Сбербанк».

Целью третьего уровня является поиск путей формирования эффективности управления собственным капиталом банка ПАО «Сбербанк».

Миссией проекта является повышение лояльности клиентов и совершенствование управления взаимоотношениями с клиентами ПАО «Сбербанк», которая окажет положительное влияние на эффективность деятельности банка, и заинтересованность уполномоченных сотрудников трудится на благо ПАО «Сбербанк».

Решение выявленных проблем ПАО «Сбербанк»

Привлечение большего числа клиентов ПАО «Сбербанк»

Формирование ресурсной базы ПАО «Сбербанк»

Мероприятие 1

Расширение штатного состава

Мероприятие 2

Разработка алгоритмов формирования взаимоотношений с клиентами

Рисунок 3 - Мероприятия проекта

Предлагается разработать Premium-отделение, так как банк ориентируется только на сегмент «Mass», но не ориентируется на сегмент «Premium» в ПАО «Сбербанк», то есть открыть отдел по обслуживанию счетов премиум клиентов на базе

имеющегося портфеля клиентов. У премиум-клиентов будут персональные финансовые консультанты и кассиры. Особенности обслуживания premium-клиентов представлены в таблице 10.

Таблица 10

Программа обслуживания счетов премиум-клиентов

Особенности услуг	Содержание услуг
Эксклюзивный сервис в отделениях	В отделениях созданы уютные лаунж-зоны с доступом к Wi-Fi, благодаря которым пребывание в банке удобно и приятно. К услугам клиентов также комнаты для проведения деловых встреч, профессиональных презентаций и переговоров с партнерами.
Премиальное обслуживание родственников клиентов	Члены семьи клиентов имеют возможность ощутить все преимущества премиального обслуживания, воспользовавшись специально разработанным для них предложениями. Клиенты могут осуществлять мечты своих детей благодаря специальной депозитной программе и контролировать их расходы с помощью лимитов на платежные карты.
Индивидуальный подход	К услугам клиентов персональный менеджер, который будет сопровождать банковские операции, предоставлять всю необходимую информацию для принятия оптимальных решений и поможет в финансовом планировании.

Мероприятием по формированию капитала ПАО «Сбербанк» является предложение клиентам такого рода услуги, как «Школа юного банкира». Программа Школы юного банкира будет составлена так, чтобы говорить с детьми на серьезные темы на понятном для них языке. Во время урока дети отправятся на «экскурсию» в далекое прошлое, туда, где деньги еще не существовали, и в форме игры узнают, как же в те времена люди покупали нужные им товары. Школьники изучат историю

возникновения денег, заглянут в будущее и пофантазируют о том, какими будут деньги много лет. Детям расскажут что такое ПАО «Сбербанк», какие услуги он предлагает, как можно накопить сумму на желаемую покупку, если правильно обращаться с деньгами.

В конце каждого урока ученику вручат именной сертификат о прохождении обучения в «Школе юного банкира», который в будущем обеспечит дополнительное преимущество своему владельцу при трудоустройстве в ПАО «Сбербанк». Кроме этого учащиеся получают подарки от банка и много приятных эмоций.

Кроме того, с целью формирования положительного имиджа ПАО «Сбербанк», предлагается внедрение такого вида услуги, как бесплатная юридическая консультация для клиентов ПАО «Сбербанк». Специалисты юридического отдела окажут квалифицированную консультацию клиентам банков в следующих правовых категориях:

- гражданское право: вещи, услуги, интеллектуальные права, неимущественные блага;
- гражданский процесс: процессуальные права, обязанности и действия по их реализации;
- жилищное право: эксплуатация помещений, коммунальные правоотношения;
- семья и наследие: брачные отношения, дети, общее имущество, завещание;
- вопросы, связанные с автотранспортом;
- недвижимость;
- земельное право.

Виды юридических консультаций:

- обычная устная консультация - предоставляется ежедневно с 9:00 до 21:00, включая праздничные и выходные дни;
- экстренная устная консультация - предоставляется круглосуточно.

Экстренным может быть: запрос с места происшествия; запрос по вопросу, что требует немедленного реагирования; запрос при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

Кроме того, с целью совершенствования управления эффективностью управления собственным капиталом банка в ПАО «Сбербанк» рекомендуется создать вкладку в личном кабинете InternetBanking о запросе на открытие счета, чтобы действующие клиенты банка могли нажатием 1 кнопки оформить заявку на открытие счета, учитывая тот факт, что актуальная информация о них уже имеется у банка.

Данное мероприятие позволит облегчить процесс открытия счета и процесс оформления заявки. То есть действующему клиенту не нужно будет заполнять заявку на главной странице сайта и вносить полностью всю информацию, что значительно сэкономит время.

Итак, ранее был разработан ряд мероприятий с целью повышения доходности операций ПАО «Сбербанк». К данным услугам относятся: открытие premium-отделения, «Школа юного банкира», внедрения должности «Meeter-greeter», совершенствование политики CRM, юридическая консультация клиентам ПАО «Сбербанк».

Данные услуги являются инновационными и ранее не оказывались другими банками, что позволит выделить ПАО «Сбербанк» на фоне конкурентов, привлечь новых клиентов и улучшить финансовые результаты.

3.3. Разработка рекомендаций по увеличению оборотного капитала банка и обеспечению его достаточности (на материалах российских коммерческих банков)

Разработаем предложения и мероприятия по увеличению оборотного капитала банка и обеспечению его достаточности за счет повышения прибыльности.

Рекомендацией по повышению прибыльности является управление ростом клиентской лояльности и совершенствованию управления взаимоотношениями с клиентами ПАО «Сбербанк» является повышение качества оказания услуг на этапе обслуживания. Осуществлять такое мероприятие будет путем внедрения в каждом офисе ПАО «Сбербанк» должности «Meeter-greeter».

Основная цель данной должности - чтобы клиент чувствовал себя в офисе ПАО «Сбербанк» максимально комфортно.

Проведем финансовый расчёт предложений.

Таблица 11

Затраты по мероприятию «Расширение штата: введение должности «Meeter-greeter»

№ п/п	Статья затрат	Сумма, руб.
1. Единовременные затраты// Капитальные затраты		
	Организация рабочего места «Meeter-greeter»	5300
2. Текущие затраты		
	Заработная плата	21000
	Страховые взносы	9000
	Затраты на оплату труда за 1 год	360000
	Итого затрат	365300

Для организации рабочего места Meeter-greeter будет потрачено 5300 руб. Эти средства будут распределены на приобретение стола и 2 стульев в магазине офисной мебели «Статус», цены уточнялись по контактному телефону. Компьютер и телефонный аппарат приобретаться не будут, так как банк располагает запасной оргтехникой. Рабочее место Meeter-greeter будет располагаться в помещении вместе со специалистами по работе с клиентами, так как деятельность таких сотрудников непосредственно связана.

Выручка (сборы) от реализации данного мероприятия увеличится на 3,4% на основании того, что аналогичное мероприятие было проведено филиалом ПАО «Сбербанк» и позволило увеличить выручку на 3,4%.

Индекс лояльности увеличится, так как, используя обобщенный практический опыт исследований по повышению лояльности клиентов было установлено, что такое мероприятие повысит лояльность клиентов на 25%.

Затраты на оплату труда CRM-менеджера представлены в таблице 12.

Таблица 12

Затраты на оплату труда CRM-менеджера

Наименование Оклад, руб. Страховые взносы, руб. За период, мес. Итого, руб.

CRM-менеджер	21000	9000	12	360000
--------------	-------	------	----	--------

Итак, исходя из таблицы 12 затраты на привлечение и оплату труда CRM-менеджера составят 360000 руб. в год.

Таблица 13

Затраты на осуществление мероприятий по повышению клиентской лояльности ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма, руб.
--------------	-------------

Введение должности «Meeter-greeter» в ПАО «Сбербанк»	365300
--	--------

CRM-менеджер	360000
--------------	--------

Затраты на актуализацию инструкции по продажам «ДМС» -

Итого	725300
-------	--------

Затраты на осуществление мероприятий по повышению клиентской лояльности к ПАО «Сбербанк» составляют 725300 руб.

Проведем анализ эффективности предложенных мероприятий с экономической точки зрения.

Реализация этих направлений позволит улучшить деятельность в ПАО «Сбербанк» и позволит повысить общий эффект, выражающийся в приросте клиентов.

Прогноз роста количества заключенных договоров и проданных банковских продуктов представлен в таблице 14

Таблица 14

Прогноз роста количества заключенных договоров

Востребованный продукт	К-во договоров до внедрения мероприятий	К-во договоров после внедрения мероприятий	Темп прироста, %
Кредиты	2691832	2748360	2,1
Депозиты	612142	618875,6	1,1
Банковские карты	6941478	6997010	0,8
РКО	1851980	1901983	2,7
Банковские счета	8812588	9024090	2,4

Итак, исходя из таблицы 14 наблюдается рост количества договоров и проданных банковских продуктов в среднем на 2,5%. что является благоприятным фактом.

Результаты анализа опроса клиентов представим в таблице 15.

Таблица 15

Результаты взаимодействия с сегментом физ. лиц после внедрения мероприятия

Сегмент	Индекс лояльности до мероприятий, %	Индекс лояльности после внедрения мероприятий %	Решенные проблемы, связанные с лояльностью клиентов
Физические лица	23%	71,1	Сотрудник проинформировал клиента об условиях и особенностях банковских продуктов

В результате внедрения мероприятия ожидается рост клиентской лояльности.

Рассмотрим прогнозные показатели ликвидности ПАО «Сбербанк» (таблица 16).

Таблица 16

Показатели ликвидности

Норматив	Название норматива	Допустимое значение	Период			
			2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	13,3	12,9	12,1	13,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39,1	274,5	211,6	268,3
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	80,8	113,1	121,5	129,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	69,6	79,3	84,6	93,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика	Max 25%	21,3	22,3	22,1	21,4

H7	Максимальный размер крупного кредитного риска	Max 800%	268,7	282,3	274,3	279,4
H10.1	Совокупная величина рисков по инсайдерам	Max 3%	0,4	0,3	0,4	0,3
H12	Использование собственных средств для приобретения акций др. юр. лиц	Max 25%	18,3	14,3	15,1	14,9

Анализ значений на прогнозные даты, а также их динамика показывает, что ожидается соответствие большинства показателей нормативным значениям, что свидетельствует об эффективности ряда предложенных мероприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сложность и противоречивость общеэкономических условий, в которых функционируют банки РФ, требуют взвешенных подходов к капитализации банковских учреждений, диверсификации источников формирования ресурсов и повышение финансовой устойчивости банковской системы РФ в целом.

Итак, качественно новый уровень капитализации банков может быть достигнут за счет следующих кардинального изменения общеэкономических факторов: легализации капитала; существенного изменения уровня корпоративного управления; создания привлекательных налоговых и финансовых условий для инвестиций в банковский сектор экономики; снижение уровня действующих в РФ рисков; повышение рейтинга РФ.

Большинство экспертов и финансовых аналитиков сходятся во мнении, что применение рекомендаций Базельского комитета станет значительным шагом на пути к повышению финансовой стабильности в каждой отдельной стране и в мире в целом, а также заложит надежный фундамент для дальнейшего развития эффективных систем банковского надзора.

Существуют методики, в которых предлагается множество показателей оценки результатов формирования, использования и наращивания капитала банков, однако не все они нужны для анализа, поскольку, во-первых, многие показатели коррелируют между собой, во-вторых, не учитывают специфики условий формирования, использования и наращивания капитала банков РФ в условиях экономической нестабильности.

Проведя расчеты показателей платежеспособности было выявлено, что снижение показателя П1 свидетельствует об ослаблении позиции банка.

Рост показателя П2 показывает, что фонды банка покрывают неликвидные активы, а рост значения информирует о улучшении позиции банка.

Увеличение коэффициента П3 свидетельствует о надежности резерва суммы «свободного капитала». Показатель П4 свидетельствует о росте резервов и оборотного капитала банка.

Во-первых, показатели рентабельности АО «Россельхозбанк» по сравнению с ПАО «Сбербанк» находятся на очень низком уровне. Ни один из показателей рентабельности не увеличился в отчетном году, по сравнению с другими годами.

Во-вторых, основной показатель доходности АО «Россельхозбанк», который отражает отдачу оборотного капитала ROE, имеет отрицательную динамику. Это связано тем, что акционерный капитал банка увеличивается быстрее, чем прибыль банка. В ПАО «Сбербанк» данный показатель имеет положительную динамику.

В-третьих, рентабельность активов за период имела так же отрицательную динамику. Отрицательное значение связано с тем, что активы АО «Россельхозбанк» увеличиваются быстрее, чем прибыль.

Суммарный объем капитала банковского сектора в 2019 году вырос на 9,3% или на 0,9 триллиона рублей. Для сравнения, в 2018 г. и 2017 г. темпы прироста были значительно скромнее – 0,1% и 4,2% соответственно. Таким образом, темпы прироста оказались лучшими с 2019 г. При этом в абсолютном выражении прирост 2019 г. стал четвертым результатом за последнее десятилетие. Стоит отметить, что динамика могла быть еще лучше на фоне значительной прибыли отдельных крупных банков, однако рост капитала сдерживали дивидендная политика госбанков и значительные убытки saniруемых банков.

Также стоит отметить, что в 2019 г. впервые был преодолен уровень суммарного капитала банковского сектора в 10 триллионов рублей. Согласно результатам исследования, в 2019 г. капитал вырос у 314 кредитных организаций или у 65,8% банков. При этом крупнейшие банки страны по объему капитала в 2019 г. характеризовались более высокими темпами прироста, чем остальные. Так, банки увеличили размер суммарного объема капитала на 14,7%, а первая сотня лидеров банковской отрасли показала рост собственных средств на 12,6%, против сокращения капитала у всех остальных банков.

Наибольшим сокращением капитала характеризовались saniруемые банки. Основными причинами снижения стали передача непрофильных и проблемных активов от других банков в рамках оздоровления. Третьим по снижению капитала в 2019 г. стал также saniруемый МОСОБЛБАНК, однако капитал этого банка снизился на 20 млрд. руб.

Согласно результатам исследования, 2019 г. выдался удачным для многих частных банков в части динамики оборотного капитала, что позволило им укрепить позиции в рейтинге относительно иностранных и государственных кредитных организаций. В частности, собственный капитал у представленных в рейтинге частных банков за 2019 года вырос на 13,5%, тогда как у иностранных и государственных банков рост составил 8,7% и 8,4% соответственно. Стоит отметить, что результат госбанков связан с убытками saniруемых банков, без учета которых прирост капитала был бы на уровне 20%.

Норматив достаточности капитала в 2019 году вырос до 12,3% против 12,1% годом ранее. При этом прирост норматива относительно предыдущего года наблюдался у 242 кредитных организаций, или 50,7% от общего числа. Таким образом, значительная часть банков смогла улучшить свои показатели достаточности.

Основным мероприятием, способствующим увеличению оборотного капитала банка в современных российских условиях является повышения доходности основной деятельности, то есть привлечение средств в собственный капитал за счет получения прибыли. Рассмотрим порядок реализации мероприятий по повышению доходности банковских операций.

ПАО «Сбербанк» активно развивает политику взаимоотношений с клиентами, стремясь удерживать устойчивые позиции на рынке. Однако деятельность ПАО «Сбербанк» по управлению взаимоотношениями с клиентами является недостаточно эффективной, по причине слабости системы управления лояльностью

клиентов, а также неполного использования потенциала инструментов CRM.

Итак, ранее был разработан ряд мероприятий с целью повышения доходности операций ПАО «Сбербанк». К данным услугам относятся: открытие premium-отделения, «Школа юного банкира», внедрения должности «Meeter-greeter», совершенствование политики CRM, юридическая консультация клиентам ПАО «Сбербанк».

Данные услуги являются инновационными и ранее не оказывались другими банками, что позволит выделить ПАО «Сбербанк» на фоне конкурентов, привлечь новых клиентов и улучшить финансовые результаты.

Анализ значений на прогнозные даты, а также их динамика показывает, что ожидается соответствие большинства показателей нормативным значениям, что свидетельствует об эффективности ряда предложенных мероприятий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.11.2019) // СЗРФ. – 2019. - №49.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.11.2019) // СЗРФ. – 2019. - №49.
3. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.12.2006) // СЗРФ. – 2007. - №1.
4. Положение ЦБР от 18 июля 2000 г. №115-П «О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России» // Нормативные акты по банковской деятельности. – 2000 г. - N7.
5. Агеева Н.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2019. - 160 с.
6. Алиев Б.Х. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2016. - 288 с.
7. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров. - М.: Юрайт, 2018. - 422 с.
8. Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учебное пособие. - М.: Юрайт, 2017. - 338 с.

9. Бондарева Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях: учебное пособие. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. - 240 с.
10. Ван Хорн Дж. К. Основы финансового менеджмента: учебное пособие. - М.: Вильямс, 2017. - 1232 с.
11. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2018. - 392 с.
12. Герасименко А.В. Финансовый менеджмент - это просто. Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 482 с.
13. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2018. - 482 с.
14. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие. - М.: Омега-Л, 2019. - 384 с.
15. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2017. - 464 с.
16. Золотарев В.С. Модернизация банковской системы РФ. Тренды и инструменты развития: учебное пособие. - М.: Финансы и Статистика, 2019. - 267 с.
17. Ключников М.В. Технология кластерного анализа финансовых показателей банков: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2019. - 156 с.
18. Костюкова Е.И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебно-практическое пособие. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2019. - 304 с.
19. Курныкина О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие. - М.: КноРус, 2016. - 360 с.
20. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2018. - 368 с.
21. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.
22. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: учебное пособие. - М.: КноРус, 2016. - 280 с.
23. Мануйленко В.В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора: учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 176 с.
24. Пересецкий А.А. Эконометрические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков: учебное пособие. - М.: Высшая Школа Экономики, 2016. - 240 с.
25. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учебное пособие. - М.: КноРус, 2017. - 376 с.

26. Серикова О.В. Финансовое планирование деятельности коммерческого банка: монография. - Саарбрюккен: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. - 164 с.
27. Тонких А.П. Анализ деятельности банка: монография. Саарбрюккен: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. 160 с.
28. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции: учебное пособие. - М.: Ленанд, 2016. - 328 с.
29. Янов В.В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: КноРус, 2017. - 424 с.
30. Абалакин А.А. Развитие рынка микрофинансовых организаций в России // Universum: экономика и юриспруденция. - 2019. - №5 (16). - С. 20-34.
31. Бамбаева Н.Я. Методика статистического анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Известия высших учебных заведений. - 2017. - №2. - С. 148-153.
32. Васильева Е.Е. Ретроспектива подходов к оценке кредитного риска: Базель 1,2,3 // Проблемы современной экономики. - 2019. - №2(54). - С.175-179.
33. Гаджиагаев М.А. Количественные и качественные показатели стрессоустойчивости и надежности коммерческого банка // Фундаментальные исследования. - 2019. - №7-4. - С. 811-816.
34. Глухова О.С. Деятельность российских коммерческих банков в условиях мирового финансового кризиса // Современные проблемы науки и образования. - 2019. - №1-2. - С. 31-41.
35. Греченюк А.В. Обзор и систематизация подходов к оценке финансового состояния коммерческой организации в российской учебной литературе // Общество: политика, экономика, право. - 2019. - №1. - С. 20-24.
36. Дорофеев В.Д. Стратегическое планирование коммерческого банка // Научный вестник Московского государственного университета. - 2019. - №181. - С. 164-170.
37. Зарецкая В.Г. Современные проблемы анализа финансово-экономического состояния организаций различных сфер деятельности // Вестник Орловского государственного аграрного университета. - 2019. - №3. - С. 58-65.
38. Князева Е. Г. К вопросу о методах управления банковскими рисками в контексте базельских соглашений // Фундаментальные исследования. - 2019. - № 3/2019. - С. 173-180.
39. Логвиненко В.Д. Базельские стандарты в России // Теология. Философия. Право. - 2018. - №3. - С. 59-72.
40. Мешкова Е.И. Нормативное регулирование рисков банковского сектора: проблемы и основные задачи // Вестник Финансового университета. - 2019. - №1. - С. 82-92.

41. Никулина О. В Международное регулирование банковской деятельности: участие Базельского комитета в регулировании деятельности коммерческих банков // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2018. - №1. - С. 244-248.
 42. Нурмухаметова А. Р. Теоретические аспекты оценки общего финансового состояния кредитной организации // Междисциплинарный диалог: современные тенденции в общественных, гуманитарных, естественных и технических науках. - 2019. - №1. - С. 259-263.
 43. Рзаев Р.Р. Оценка деятельности коммерческих банков с применением метода нечеткого вывода для анализа их финансовых показателей устойчивости // Математические машины и системы. - 2019. - №4. - С. 128-144.
 44. Свешникова Е.Т. Многомерный сравнительный анализ обязательных нормативов коммерческих банков // Вестник Томского государственного университета. Экономика. - 2019. - №2 (30). - С. 87-102.
 45. Смольянинова Е.Н. Финансовый менеджмент как обязательный элемент стратегического управления кредитной организацией // Современные исследования социальных проблем. - 2017. - №4. - С. 47-65.
 46. Фролов А.В. Анализ финансового состояния Банка Москвы на современном этапе // Инновационная наука. - 2019. - №6-1. - С. 175-178.
 47. Шевчук Е.В. Математические методы финансового анализа банковской деятельности крупного регионального банка // Актуальные вопросы экономических наук. - 2019. - №4. - С. 109-113.
-
1. Алиев Б.Х. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2018. - С. 56. [↑](#)
 2. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2018. - С. 69. [↑](#)
 3. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2019. - С. 71. [↑](#)
 4. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров. - М.: Юрайт, 2018. - С. 99. [↑](#)

5. Шевчук Е.В. Математические методы финансового анализа банковской деятельности крупного регионального банка // Актуальные вопросы экономических наук. - 2019. - №4. - С. 109. [↑](#)
6. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.11.2019) // СЗРФ. - 2019. - №49. [↑](#)
7. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2018. - С. 63. [↑](#)
8. Серикова О.В. Финансовое планирование деятельности коммерческого банка: монография. - Саарбрюккен: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. - С. 62. [↑](#)
9. Васильева Е.Е. Ретроспектива подходов к оценке кредитного риска: Базель 1,2,3 // Проблемы современной экономики. - 2019. - №2(54). - С.175. [↑](#)
10. Там же, С. 176. [↑](#)
11. Логвиненко В.Д. Базельские стандарты в России // Теология. Философия. Право. - 2018. - №3. - С. 59. [↑](#)
12. Васильева Е.Е. Ретроспектива подходов к оценке кредитного риска: Базель 1,2,3 // Проблемы современной экономики. - 2019. - №2(54). - С.175. [↑](#)
13. Логвиненко В.Д. Базельские стандарты в России // Теология. Философия. Право. - 2018. - №3. - С. 64. [↑](#)
14. Князева Е. Г. К вопросу о методах управления банковскими рисками в контексте базельских соглашений // Фундаментальные исследования. - 2019. - № 3/2019. - С. 176. [↑](#)
15. Князева Е. Г. К вопросу о методах управления банковскими рисками в контексте базельских соглашений // Фундаментальные исследования. - 2019. - № 3/2019. - С. 173. [↑](#)

16. Мануйленко В.В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора: учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2016. - С. 102. [↑](#)
17. Мануйленко В.В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора: учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2016. - С.109. [↑](#)
18. Никулина О. В Международное регулирование банковской деятельности: участие Базельского комитета в регулировании деятельности коммерческих банков // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2018. - №1. - С. 246. [↑](#)
19. Никулина О. В Международное регулирование банковской деятельности: участие Базельского комитета в регулировании деятельности коммерческих банков // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2018. - №1. - С. 250. [↑](#)
20. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учебное пособие. - М.: КноРус, 2017. - С. 87. [↑](#)
21. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие. - М.: КноРус, 2017. - С. 124. [↑](#)
22. Золотарев В.С. Модернизация банковской системы РФ. Тренды и инструменты развития: учебное пособие. - М.: Финансы и Статистика, 2019. - С. 145. [↑](#)
23. Мануйленко В.В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора: учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2016. - С. 87. [↑](#)
24. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учебное пособие. - М.: КноРус, 2017. - С. 167. [↑](#)

25. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2018. - С. 278. [↑](#)
26. Мешкова Е.И. Нормативное регулирование рисков банковского сектора: проблемы и основные задачи // Вестник Финансового университета. - 2019. - №1. - С. 82. [↑](#)
27. Логвиненко В.Д. Базельские стандарты в России // Теология. Философия. Право. - 2018. - №3. - С. 70. [↑](#)
28. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: учебное пособие. - М.: КноРус, 2014. - С. 189. [↑](#)
29. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: учебное пособие. - М.: КноРус, 2014. - С. 191. [↑](#)
30. Там же, С. 193. [↑](#)