Тян, Нина Сергеевна. Методический подход к оценке капитализации коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Тян Нина Сергеевна; [Место защиты: Новосиб. гос. ун-т экономики и упр.].- Новосибирск, 2010.- 151 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/295

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.** Обеспечение экономического роста, увеличение инвестиций, снижение долгового бремени и решение многих других проблем, стоящих перед российской экономикой, зависят от эффективности функционирования банковской системы. Поэтому необходимо оценить возможности ее участия в инвестициях и в развитии производства, уточнить, насколько банковская система располагает необходимыми ресурсами для развития экономики. Очевидно, что состояние банковской системы зависит от многих факторов, включая экономические. Банки опираются, в первую очередь, на те ресурсные возможности, которые имеются в стране.

Проблема капитализации банковской системы связана с обеспечением роста российской экономики. Средневзвешенный регулятивный уровень достаточности капитала банковского сектора (по данным агентства Fitch) снизился на начало 2005 г. по сравнению с началом 2001 г. почти на 31 % и на начало 2010 г. – на 46 %. В России в целом по банковскому сектору показатель достаточности капитала по методике расчета норматива Н1 составил 13,4 %.

За последние восемь лет удвоилось количество банков с капиталом свыше 5 млн евро, увеличились вложения нерезидентов, что оказывает влияние на капитализацию российских банков.

Главная опасность, возникающая в связи с уменьшением размеров собственного капитала, – потеря финансовой устойчивости коммерческих банков и их способности противостоять экономическим кризисам. В условиях недостатка капитала даже незначительные внешние воздействия – в виде падения доходов, снижения качества активов или ухудшения ликвидности – делают банк неспособным отвечать по текущим финансовым обязательствам. Кризисная ситуация в банке становится явной, когда существующие резервы и капитальная база не могут покрыть все убытки по статьям активов.

В мировой и российской практике принято оценивать банковский сектор по обслуживанию и обеспечению экономики кредитными ресурсами путем отношения капитала этого сектора к ВВП и отслеживать динамику изменений. На начало 2010 г. в России это отношение составило 7,1 %, что отражает положительную динамику (по отношению к 2001 г., когда этот показатель составлял 3,9 %), но по сравнению с другими развитыми странами, такими как Германия (15 %) и Франция (23 %), это немного. Подобные различия, очевидно, говорят о том, что российская банковская система при выполнении своих ключевых функций по обслуживанию и обеспечению экономики кредитными ресурсами наталкивается на существенные количественные ограничения. И это не позволяет ей на адекватном уровне участвовать в решении тех проблем, которые стоят в настоящее время перед российской экономикой.

Таким образом, одним из главных вопросов в настоящее время является решение проблемы капитализации банковской системы, что позволит сформировать достаточную ресурсную базу в экономике и поддерживать необходимый уровень инвестиций и экономический рост.

Актуальность проблемы усиливается на фоне разразившегося мирового экономического кризиса.

Следует отметить, что в существующей экономической литературе до сих пор не сформулировано единое понятие «капитализация банка» и не сформирован подход к ее оценке. В советский период термин «капитализация» не применялся в силу того, что советская наука не оперировала понятием «капитал». Но в связи с рыночными преобразованиями в экономике и под влиянием мирового экономического кризиса возникла острая необходимость применения данного термина, а также поиска механизмов оценки данного процесса или явления. Сегодня без оценки капитализации коммерческих банков не обойтись. Помимо этого следует привести российскую терминологию в соответствие с общемировой, так как термин «капитализация» имеет несколько форм своего проявления.

Указанные аспекты научной разработанности проблемы определили выбор темы исследования.

**Цель исследования** заключается в разработке методического подхода к оценке капитализации коммерческих банков.

Для реализации поставленной цели определены следующие **задачи**:

исследовать понятие «капитализация» и уточнить формы ее проявления в банковской деятельности;

сформулировать и оценить критерии отбора факторов, оказывающих влияние на капитализацию банка;

исследовать существующие подходы к оценке уровня капитала банка с учетом его количественных и качественных характеристик;

сформировать методический подход, в рамках которого разработать методику оценки капитализации коммерческих банков;

реализовать предложенный методический подход на информационном массиве, включающем показатели деятельности российских коммерческих банков;

разработать систему мероприятий и рекомендаций по повышению или сохранению капитализации коммерческих банков.

**Объект исследования** – капитал коммерческих банков.

**Предмет исследования** – методы оценки капитала и капитализации банков.

**Теоретическая основа исследования** – современные теории капитала банка, теории коммерческих банков и рисков.

**Методологической основой** исследования является системный подход, в рамках которого капитализация описана и исследована как элемент состояния и развития банка и банковского бизнеса.

При выполнении диссертационного исследования были использованы следующие методы научного познания: сравнения, наблюдения, аналогий, метод индукции (типологизация банков) и дедукции (выделение факторов, оказывающих влияние на капитализацию банка), сочетание анализа и синтеза, метод классификаций, статистико-математические методы.

Работа соответствует пункту 10.11 «Оценка капитальной базы банка: сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики, пути развития» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки).

Наибольший вклад в исследование теоретических и практических проблем функционирования капитала, а также связанных с ним процессов, в том числе капитализации, внесли такие зарубежные ученые-экономисты, как И. Ансофф, Т. Коно, Р. Кох, М. Портер, П. Роуз, А. Хайек. Это явление рассматривается ими как неотъемлемая часть конкурентных рыночных отношений.

**Методической основой** исследования послужили и труды выдающихся отечественных экономистов и ученых, занимающихся изучением вопросов капитала банка, таких как О. И. Лаврушин, Г. Н. Белоглазова, М. А. Пессель, В. С. Геращенко, В. З. Баликоев, Л. П. Кроливецкая, В. И. Колесников, Б. Г. Федоров, А. М. Тавасиев, Г. М. Тарасова, А. В. Новиков, Н. В. Фадейкина, Г. Г. Фетисов и др., внесшие значительный вклад в изучение проблем капитализации коммерческих банков как способа обеспечения экономического роста в стране.

**Информационной базой** исследования послужили действующие нормативные и законодательные акты Российской Федерации, материалы Банка России, а также статистические данные Федеральной службы государственной статистики, публикации в периодической печати по исследуемой теме, материалы конференций, касающиеся вопросов регулирования процессов формирования структуры капитала банков, а также ресурсы сети Интернет.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

уточнено понятие капитализации банка не только как процесса, но и как экономической характеристики эффективности функционирования собственного капитала, отражающей его способность к сохранению и самовозрастанию в изменяющихся условиях;

сформирован методический подход к оценке капитализации банков, позволяющий получить характеристику любого коммерческого банка по уровню его капитализации;

в рамках методического подхода разработана методика определения показателя капитализации коммерческих банков с расчетом градации по ее уровням, отражающая эффективность функционирования собственного капитала банка;

предложен алгоритм формирования комплексного показателя устойчивости банка для проверки гипотезы существования связи между показателями «капитализация» и «устойчивость» коммерческого банка.

**Теоретическая значимость** проведенного исследования состоит в развитии и углублении теории банковского капитала.

**Практическая значимость** исследования заключается в возможности использования разработанной методики:

собственниками и менеджерами российских коммерческих банков при формировании эффективной политики в области собственного капитала и выборе источников капитализации;

главными специалистами Банка России в целях мониторинга и регулирования деятельности коммерческих банков по результатам оценки капитализации, а также организациями, занимающимися созданием рейтингов коммерческих банков;

научными сотрудниками, преподавателями высших и средних специальных учебных заведений в образовательном процессе по специальности «Финансы и кредит», а также при повышении квалификации и переподготовки специалистов.

**Апробация работы.** Результаты исследования докладывались автором на международной научно-практической конференции «Интеграционные процессы России и Казахстана: экономические и правовые аспекты», проходившей 16–17 марта 2005 г. в г. Семипалатинск; российских конференциях, касающихся проблем современной экономической науки, экономических реформ; на банковском форуме «Банковские системы в период мирового финансового кризиса», проходившем 1–2 июня 2010 г. в г. Новосибирске, а также на методологическом семинаре кафедры «Банковское дело» и конференции аспирантов и преподавателей НГУЭУ.

**Внедрение результатов.** Результаты диссертационного исследования были апробированы и применяются в деятельности НФ ОАО АКБ «РОСБАНК», ОАО АКБ «Инвестиционный Городской Банк», а также в учебном процессе при обучении студентов по специальности «Финансы и кредит», что подтверждается соответствующими актами о внедрении и справками.

По теме диссертационного исследования опубликовано 7 научных статей. Общий объем работ составляет 2,1 п. л.

**Структура работы.** Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы общим объемом 151 страница текста без приложений. В диссертации содержится 21 таблица, 3 рисунка. Список использованной литературы включает 126 источников.