Шашкина, Мария Евгеньевна. Оценка взаимосвязи между резервами на возможные потери и формированием собственного капитала коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Шашкина Мария Евгеньевна; [Место защиты: Нижегор. гос. ун-т им. Н.И. Лобачевского].- Нижний Новгород, 2010.- 185 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/22

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Управление формированием капитала любого субъекта экономики является важным звеном финансового менеджмента. Специфика деятельности коммерческого банка в том, что его ресурсы в значительной степени формируются за счет привлеченных, а не собственных средств. Однако возможности банка в привлечении средств напрямую зависят от размеров собственного капитала банка и его соответствия требованиям Центрального банка РФ. Собственный капитал банка для обеспечения устойчивости и эффективности его работы имеет первостепенное значение.

Проблема достаточности капитала возникла еще до кризиса 2008 года: она была связана с высокими темпами роста банковского бизнеса в России. В условиях финансового кризиса в связи с уменьшением доступа к мировым рынкам капитала и сужением возможностей для роста депозитов на внутреннем рынке, проблема недостаточности собственного капитала для кредитных организаций стала одной из основных. Углубление в российской экономике рецессии привело к росту доли проблемных кредитов в общем кредитном портфеле и потерь по ссудам в финансовой системе страны. Возросшая в связи с этим необходимость в создании дополнительных резервов создаст угрозу для прибыльности и капитализации российских банков.

За 2009 год Банком России было отозвано 43 лицензии, причиной отзыва более половины из них (26 лицензий) послужило неисполнение требований банковского законодательства, касающихся размера собственного капитала. Банк России повысил требования к размеру капитала. С 2010 года собственный капитал любого банка должен быть не менее 90 млн. руб., а с 2012 года — 180 млн. руб. Весьма вероятно дальнейшее ужесточение этого требования. Ожидается, что из-за несоответствия требованиям к размеру капитала десятки банков могут лишиться лицензий.

За редким исключением, проблема достаточности капитала касается всех российских банков. Особенно остро проблема докапитализации стоит перед региональными банками: у собственников региональных банков возможности привлечения средств ограничены.

Острота проблемы докапитализации российского банковского сектора, связанная с ухудшением качества кредитных портфелей, возникновение новых явлений и процессов в формировании собственного капитала обусловливают актуальность темы исследования.

Решение поставленной проблемы продиктовано потребностями практики и имеет существенное значение для разработки эффективной политики управления формированием капитала коммерческого банка.

**Степень научной разработанности и изученности темы.**Исследованиям в области формирования собственного капитала посвящено значительное количество научных исследований. В последние годы этой проблеме уделяют большое внимание ученые и экономисты: Аренде И.О., Батракова Л.Г., Бланк И.А., Брег С, Будницкий А.Е., Буклемишев О.В., Господар-чукГ.П, Данилова Т.Н., Жарковская Е.П., Киселев В.В., Кокин А.С., Ко-ласс Б., Коллер Т., Комиссаров ГЛ., Лаврушин О.И., Малкина М.Ю., Муррин Дж., Никонова И.А., Роуз Питер С, Рудгайзер В.М., Рудык Н.Б., Си-мановский А.Ю., Синки Дж.-мл., Сорокина И.О., Тавасиев A.M., Турба-нов А.В., Щербакова Г.Н., Яшина Н.И. и другие.

Постоянно меняющаяся экономическая ситуация требует дальнейших исследований в области управлення формированием собственного капитала. Достигнутый уровень исследований не в полной мере отражает специфику формирования банковского капитала, его отличие от капиталов других хозяйствующих субъектов. Особенность формирования банковского капитала заключается в наличии зависимости его величины от качества кредитного портфеля. Однако количественная связь между внутренними источниками увеличения собственного капитала банка и резервами на возможные потери по ссудам до сих пор не установлена. Изучение собственного капитала с позиций привлечения новых финансовых инструментов и формирования достаточных резервов представляет собой относительно новое направление исследований.

Актуальность проблемы, степень ее научной разработки и практической значимости определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертации**является разработка методологии и практических рекомендаций по оценке взаимосвязи между резервами па возможные потери и формированием собственного капитала коммерческих банков.

**Задачи**исследования. Поставленная цель предполагает решение следующих задач:

развить теоретические положения, касающиеся сущности и функций собственного капитала коммерческого банка;

разработать методику исследования зависимости рентабельности и достаточности собственного капитала от размера банка по величине активов;

предложить классификацию способов увеличения собственного капитала во взаимосвязи целей, источников финансирования и механизмов увеличения капитала коммерческих банков;

разработать методику расчета коэффициента внутреннего капиталообразования с учетом особенностей формирования собственного капитала в банковском секторе;

разработать методику оценки возможностей увеличения собственного капитала за счет внутренних источников с учетом резервов на возможные потери по ссудам;

-разработать методику прогнозирования предельного уровня резервов на возможные потери по ссудам при различных сочетаниях рентабельности кредитования и темпов роста кредитного портфеля.

**Объектом исследования**являются банковский сектор России в целом и коммерческие банки Нижегородской области, в частности.

**Предмет исследования**- совокупность теоретических, методологических и практических вопросов управления формированием собственного капитала российских коммерческих банков.

**Теоретической основой**исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблеме формирования собственного капитала коммерческих банков. Информационную базу исследования составили нормативные документы законодательного и исполнительных органов власти РФ, Банка России, публикуемая бухгалтерская отчетность кредитных организаций, данные российских и зарубежных рейтинговых агентств, другие материалы, характеризующие деятельность кредитных организаций.

Методологической базой исследования являются диалектический метод познания, предполагающий изучение экономических отношений и явлений в развитии и взаимосвязи, общенаучные приемы экономического анализа, методы системного, сравнительного и факторного анализа, методы теории статистики и экономико-математического анализа.

Научная **новизна**диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Развиты теоретические положения, касающиеся сущности собственного капитала коммерческого банка на основе синтеза структурного, ресурсного, функционального и стоимостного подходов к определению собственного капитала, исходя из концепции разграничения понятий «собственный капитал» и «источники собственного капитала».
2. Разработана методика и проведено исследование зависимости рентабельности и достаточности собственного капитала от размера банка по величине активов на основе коэффициентов взаимной сопряженности К. Пирсона и А. А. Чупрова.
3. Предложена классификация способов увеличения собственного капитала во взаимосвязи целей, источников финансирования и механизмов увеличения капитала коммерческого банка на основе анализа развития банковского сектора России в 2006-2009 годах.
4. Разработана методика расчета коэффициента внутреннего капиталообразования на основе установления зависимости рентабельности собственного капитала как основного источника самофинансирования от рентабельности активов, мультипликатора капитала, нормы налогообложения и коэффициента резервирования.
5. Разработана методика оценки возможностей увеличения собственного капитала за счет внутренних источников с учетом фактического и предельного коэффициентов резервирования, позволяющая классифнцнро-

вать коммерческие банки по показателям доходности и риска кредитного портфеля.

6. Предложена методика прогнозирования предельного уровня резервов на возможные потери по ссудам при различных сочетаниях рентабельности кредитования и темпов роста кредитного портфеля.

**Теоретическая значимость**исследования состоит в развитии теории и методологии формирования собственного капитала коммерческого банка, углубленной разработке новых концептуальных положений и подходов, которые могут быть использованы органами управления коммерческих банков при принятии решения о выборе способа увеличения собственного капитала.

Обоснованные автором предложения о возможностях увеличения собственного капитала коммерческого банка направлены па рост устойчивости банковской системы России, повышение ее роли в реализации социально-экономической политики государства.

Новые научные результаты, представленные в диссертационной работе, вносят определенный вклад в развитие экономической пауки: они позволяют усовершенствовать инструментарий для определения возможностей увеличения собственного капитала банка за счет внутренних источников, как на уровне региона, так и на уровне всей страны.

Практическая значимость результатов исследования. Разработанная авторская концепция оценки взаимосвязи между резервами на возможные потери и формированием собственного капитала доведена до конкретных методологических и практических предложений, имеющих определенное значение для развития коммерческих банков. Предложенные методики могут быть использованы кредитными организациями как при разработке стратегии развития, так и при выборе банка-контрагента, Банком России при осуществлении надзорных функций, а также населением при выборе кредитной организации.

Апробация работы. Результаты исследования представлялись в виде докладов, сообщений, обсуждались на ряде международных, региональных и межвузовских научно-практических конференций.

Основные положения и выводы диссертационной работы получили одобрение на международной научной конференции «Проблемы и пути развития современных экономических систем» (Н. Новгород, 2005 г.); 4-й международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития экономики России: теория и практика» (Н. Новгород, 2006 г.); международной научно-практической конференции «Организационно-экономические проблемы бизнеса» (Н. Новгород, 2007 и 2008 г.); международной научно-практической конференции «Государственное регулирование экономики. Региональный аспект» (Н. Новгород, 2007 и 2009 г.); международной научно-практической конференции «Финансово-экономические проблемы процессов глобализации» (Н. Новгород, 2010 г.), международной научно-практической конференции «Развитие высоких технологий и повышение конкурентоспособности экономики» (Н. Новгород, 2010 г.).

Отдельные положения и результаты исследования использованы автором в учебном процессе при преподавании дисциплин «Деньги. Кредит. Банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент» в ННГУ им. Н.И. Лобачевского при подготовке специалистов по направлению «Финансы и кредит».

Разработки автора нашли применение в деятельности Банка России в процессе осуществления банковского надзора; кредитных организаций, функционирующих в Нижегородском регионе, при анализе финансовой деятельности. Разработанные методики позволяют ежеквартально на основе публикуемой финансовой отчетности проводить оценку влияния резервов на возможные потери на формирование собственного капитала и разрабатывать меры, направленные на поддержание его на необходимом уровне.

**Публикации.**По теме диссертации опубликовано 15 печатных работ общим объемом 4,9 п. л., в том числе вклад соискателя 3,65 п. л., одна из них объемом 0,5 п. л. (вклад соискателя 0,5 п. л.) опубликована в сборнике, рекомендованном ВАК.

**Структура и**объем **диссертации.**Диссертация изложена на 161 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 127 источников, 7 приложений, содержит 46 таблиц и 4 рисунка.