Соколова Вера Ивановна. Формирование и оценка капитала российских коммерческих банков : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Иркутск, 2007 279 с. РГБ ОД, 61:07-8/3420

**Содержание к диссертации**

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КАПИТАЛА 9  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Экономическая сущность капитала банка 9
2. Способы оценки капитала банка 29

2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ КАПИТАЛА РОССИЙСКИХ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 49

2.1. Этапы формирования капитала российских коммерческих бан-

49 ков

2.2. Анализ капитала коммерческих банков на региональном уровне 90  
3. ОЦЕНКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКИХ 130  
БАНКОВ

1. Оценка капитала коммерческих банков Иркутской области 13 0
2. Методические рекомендации по организации процесса 156 прогнозирования капитала коммерческих банков

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 179

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 184

ПРИЛОЖЕНИЯ 202

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Развитие рыночных отношений в Российской Федерации с начала 90-х гт. явилось причиной децентрализации банковского дела, роста числа коммерческих банков. Принятие специальных законов, направленных на регулирование отношений в области банковского дела, постоянный рост активов и ресурсной базы кредитных организаций подтверждают наличие и динамичное развитие российского рынка банковских услуг. Теперь, когда в его развитии наметились позитивные тенденции, необходимо активное включение банковской системы в обеспечение экономического развития страны, повышения роли банков в кредитовании реального сектора экономики.

По подсчетам специалистов, уверенный экономический рост в стране и отдельном регионе возможен лишь тогда, когда доля инвестиций в валовом внутреннем продукте составляет не менее 30%. В России этот показатель равен 16%, в Иркутской области - 12,4%. Российские предприятия берут деньги для инвестиций в основные фонды не в кредитных организациях, а из собственной чистой прибыли: доля кредитов банков в финансировании инвестиций нефинансовых организаций в 2005 г. составляет лишь 6,5% [184, с.12]. Причиной количественных ограничений, которые испытывает российская банковская система при выполнении своих функций по обеспечению экономики финансовыми ресурсами, является низкая капитализация отечественных банков.

Вместе с тем, необходимо помнить, что капитал банков должен быть не только адекватным потребностям реального сектора экономики, но и обеспечивать защиту интересов кредиторов и вкладчиков.

В условиях возрастающей конкуренции на рынке банковских услуг все большее значение приобретают вопросы эффективного функционирования капитала банков, которое позволило бы им при одновременном обеспечении ликвидности и финансовой стабильности получать прибыль.

Случаи несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, повышение требований со стороны Банка России к уровню капитализации коммерческих банков во многом усиливают важность данных вопросов.

Поэтому в настоящее время, когда особо остро звучит проблема величины и качества, эффективного функционирования капитала кредитных организаций, необходимо четко определить понятийный аппарат, касающийся капитала банка, его количественных и качественных характеристик, функций и факторов, на него влияющих.

Необходимость наращивания капитала российскими коммерческими банками, его глубокого анализа, оценки работы со стороны всех хозяйствующих субъектов предопределили выбор темы, основную цель диссертационного исследования и круг рассматриваемых вопросов.

**Степень разработанности проблемы.**В своем исследовании автор опирался на теоретические разработки ряда видных ученых в области банковского дела; Г. Н. Белоглазовой, Е. Ф. Жукова, М. А. Косого, Л. Н. Красавиной, О. И. Лаврушина, Р, Г. Ольховой, Г. С. Пановой.

Диссертантом изучены научные труды ведущих зарубежных исследователей, среди которых значительный вклад в разработку основ организации банковского дела внесли: Э. Дж. Долан, Р. Коттер, П. С. Роуз, Э. Рид, Дж. Ф. Синки. В отечественной литературе известны многочисленные исследования, касающиеся вопросов деятельности финансовых институтов, в том числе капитала банка, представленные именами следующих ученых: Л. Г. Батраковой, Ю. В. Головина, И. Ф. Готовчикова, В. В. Иванова, В.В. Киселева, С. Кравцовой, И. В. Ларионовой, Ю. С. Масленченкова, А. Ю.Симановского, В. Платонова, А. М.Тавасиева, Г. М. Тарасовой, В. М. Усоскина,Г. Г. Фетисова.

Несмотря на объем исследований по рассматриваемой проблематике, ее научная разработанность далеко не исчерпана. Отмечая значимость исследований данных ученых, считаем, что они не носят достаточно комплексного характера, который раскрывал бы теоретические аспекты сущности капитала банка, его роль, функции, способы оценки и прогнозирования необходимой величины.

Все вышеизложенное определило выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационной работы**является разработка методики прогнозирования необходимой величины капитала банка с учетом влияния на деятельность кредитной организации социально-экономических показателей региона, на территории которого функционирует коммерческий банк.

**Задачи исследования.**Реализация поставленной цели исследования предопределила необходимость решения следующих задач:

уточнить понятийный аппарат по проблематике исследования;

классифицировать виды капитала коммерческого банка для обеспечения его обоснованного формирования и анализа;

изучить существующие способы оценки величины капитала коммерческого банка;

исследовать процесс формирования капитала коммерческих банков в современной России с целью выявления влияющих на него факторов;

изучить методические подходы к анализу капитала коммерческого банка;

разработать подход для проведения анализа капитала коммерческого банка на основе данных публикуемой отчетности;

провести всесторонний анализ капитала региональных коммерческих банков и выявить тенденции его развития (на примере Иркутской области);

соотнести тенденции развития деятельности коммерческих банков с общими тенденциями в социально-экономическом развитии региона и выявить факторы, оказывающие наиболее существенное влияние на деятельность кредитных организаций, функционирующих в регионе;

дать оценку соответствия величины капитала банков потребностям экономики;

- установить взаимосвязь между исследуемыми социально-  
экономическими показателями региона и совокупными активами, капиталом  
региональной банковской системы; !

- исследовать методики процесса прогнозирования величины капитала  
коммерческого банка с учетом роста объема проводимых операций на совре  
менном этапе развития.

**Объект исследования**- капитал самостоятельных кредитных организаций Иркутской области в условиях возрастающей конкуренции со стороны инорегаональных коммерческих банков.

**Предмет исследования**- оценка и анализ капитала коммерческого банка.

**Наиболее существенные результаты, полученные автором в**ходе исследования:

уточнены классификационные признаки капитала коммерческого банка: с точки зрения организационно-правовой формы, структуры и уровня формирования;

проведена систематизация и сравнительная характеристика имеющихся подходов и методов, используемых при оценке величины капитала банка, выявлены особенности их применения в современных условиях;

определен перечень основных показателей оценки капитала коммерческого банка на основе изучения и обобщения существующих методик его анализа;

выявлены основные особенности и тенденции формирования капитала самостоятельных банков Иркутской области в современных условиях.

**Методология и методика исследования.**Теоретической и методологической основой диссертационного исследования стали идеи и концепции, сформулированные в трудах отечественных ученых и зарубежных специалистов, посвященных проблемам развития рыночной экономики, особенностям функционирования коммерческих банков и их места и роли в экономике, значимости капитала банка для успешного развития кредитной организации, а также вопросам формирования и использования капитала банка. В работе использовались федеральные законы, нормативно-правовые акты Российской Федерации, данные Федеральной службы государственной статистики и Террито-

7 риального органа Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области, материалы научных конференций и семинаров по изучаемой тематике, материалы периодических изданий, материалы Базельского комитета по банковскому надзору, данные публикуемой отчетности коммерческих банков Иркутской области, а также информация официальных сайтов по экономической проблематике в сети Интернет. Исследование базируется на применении системного подхода, статистических и аналитических выборок, а также на использовании метода группировки, сравнительного анализа, расчете относительных и средних величин, детализации итоговых показателей, прогнозирования, что позволило обеспечить достоверность результатов диссертационного исследования и обоснованность выводов.

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

уточнено определение капитала банка, исходя из состава источников собственных средств, выполняемых функций и как база для роста объема и расширения перечня банковских операций;

выявлено влияние политики Банка России на формирование и оценку капитала российских коммерческих банков;

предложен порядок проведения анализа капитала банка по данным публикуемой отчетности;

установлена взаимозависимость между активами, капиталом коммерческого банка и социально-экономическими показателями региона;

разработана методика организации процесса прогнозирования величины капитала коммерческого банка для определения стратегических ориентиров развития банковской деятельности.

**Практическая значимость**диссертационного исследования заключается в использовании результатов исследования в процессе практической деятельности коммерческого банка с целью совершенствования процесса управления кредитной организацией. Разработанные методические и практические рекомендации могут использоваться внешними пользователями банковский услуг в

8 целях более обоснованного выбора кредитного учреждения. Теоретические положения и практические материалы диссертационной работы используются в учебном процессе на кафедре банковского дела и ценных бумаг Байкальского государственного университета экономики и права при чтении лекций и проведении семинарских занятий по курсам «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка».

Отдельные положения диссертационного исследования применяются в работе Байкальского банка Сбербанка России и филиала акционерного банка газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество) в г. Иркутске.

**Апробация работы.**Основные выводы и рекомендации научных исследований обсуждались и были одобрены на научно-практических конференциях и семинарах профессорско-преподавательского состава и аспирантов, проходивших в Байкальском государственном университете экономики и права (2000, 2002," 2003,'2004 гг.), а также на пленарном заседании аспирантов (2004г.) и на методологическом семинаре кафедры «Банковского дела и ценных бумаг» (БГУЭП, 2006 г.).

Автором по теме диссертационного исследования опубликовано 8 печатных работах общим объемом 2,1 п.л., в том числе две статьи объемом 0,5 п. л. опубликованы в ведущем рецензируемом научном журнале «Известия Иркутской государственной экономической академии».

**Объем н структура работы.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.