

Анализ банковской сферы по объёму капитализации

Нусштаева С.А., студент

Александрова А.С., студент

Научный руководитель: Барбашова С.А., к.э.н.,

доцент кафедры «Экономика и финансы»

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской

Федерации », Пензенский филиал

e-mail: nushtaeva.sveta@mail.ru

Россия, Пенза

Капитализация банка представляет собой оценку общей стоимости кредитной организации, которая основана на нескольких параметрах [1, с. 129].

Такие параметры включают себя основной и оборотный капиталы, ежегодную прибыль и рыночную капитализацию, то есть суммарную стоимость выпущенных организацией ценных бумаг (акций и облигаций).

Банковская сфера необходима и важна как для экономики государства в целом, так и для отдельных хозяйствующих субъектов. При анализе надежности и безопасности какого-либо банка капитал является одним из ключевых факторов. Достаточный размер собственных средств банка необходимо для его стабильного функционирования и нейтрализации различных рисков, которые возникают в процессе банковской деятельности. Капитал позволяет возместить возможные потери, следовательно, создать доверительные финансовые отношения между банком и вкладчиком. Кроме того, капитал определяет кредитоспособность банка и требует грамотного управления

Управление собственным капиталом предполагает совокупность действий по прогнозированию величины капитала, в зависимости от объема балансовых и забалансовых операций, уровня рисков банковской деятельности, а также соблюдение установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достигнуть установленных банком параметров. На качество капитала влияют следующие факторы:

1. Соотношение инвестированного и накопленного капиталов. Инвестированный капитал состоит из уставного и добавочного капиталов.

2. Адекватная оценка активов баланса. Когда стоимость активов выше их рыночной стоимости, тогда размер собственного капитала также завышен, следовательно, качество капитала низкое.

3. Учетная политика. На качественное состояние собственного капитала оказывают сильное влияние следующие положения учетной политики [2, с. 97]:

1) Способы начисления амортизации по нематериальным активам и основным средствам. Такие способы начисления амортизации, как способ

уменьшаемого остатка или способ суммы чисел лет срока полезного использования, приводят к занижению стоимости активов;

2) способ оценки материально-производственных запасов при отпуске их в производство. Суть данного фактора заключается в том, что при использовании способа оценки по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов стоимость запасов в условиях инфляции занижается;

3) способ списания расходов будущих периодов. Необходимо следить за списанием данных расходов, так как их своевременное списание не завышает финансовые результаты;

4) метод формирования себестоимости;

5) порядок списания коммерческих расходов;

6) создание оценочных резервов.

Выше перечисленные положения учетной политики способствуют снижению стоимости активов.

Таким образом, современные экономические нормативы в банковской сфере показывают действенность политики банка по расширению объемов деятельности. Для развития банка, прежде всего, требуется мобилизация и повышение результативности использования собственного капитала, так как это приводит к росту уровней его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Согласно данным Центрального Банка Российской Федерации, в 2017 году капитал банковской сферы нашей страны увеличился на 0,1% (на 10 млрд. руб.), при этом в 2016 году величина капитала выросла на 4,2%. В 2017 году многие банки Российской Федерации показывали высокую прибыльность и рентабельность капитала. Однако санация банковской сферы, причем сразу в трех банковских группах, привела к сокращению капитала на несколько миллиардов. Поэтому объем капитала на 1 января 2018 года вырос незначительно. При этом по итогам первого полугодия, то есть еще до санации, и крупного отзыва лицензии у Банка Югра, собственные капитал российских банков выросли на 2,4% (на 227 млрд. руб.), но во второй половине 2017 года наблюдалась слабая динамика капитала. В целом на 1 января 2018 года собственный капитал всей банковской сферы Российской Федерации составил 9,4 трлн. руб., а исторический максимум, в 9,8 трлн. руб., был установлен 1 сентября 2017 года [6].

В 2017 году по уровню увеличения объёма собственного капитала абсолютным лидером российской банковской системы стал Сбербанк России, собственный капитал которого увеличился на 551 млрд. руб. Существенный рост капитала данного банка, который является одним из крупнейших банков Восточной и Центральной Европы, связан с высокой прибылью у него. Также хороший результат продемонстрировал привлекший большой объем субординированных займов и средств акционеров в рамках СПО Московский кредитный банк, его капитал вырос на 111 млрд. руб. Два этих банка обеспечили прирост суммарного капитала всей банковской системы России на уровне 7%, однако все остальные банки вместе взятые сработали в минус и

обнулили общий результат. Значительный прирост собственного капитал у Московского кредитного банка позволил ему укрепить свои позиции в первой десятке рейтинга российских банков, и на 1 января 2018 года он занимает 7-е место против 10-го на начало года [3,с. 202].

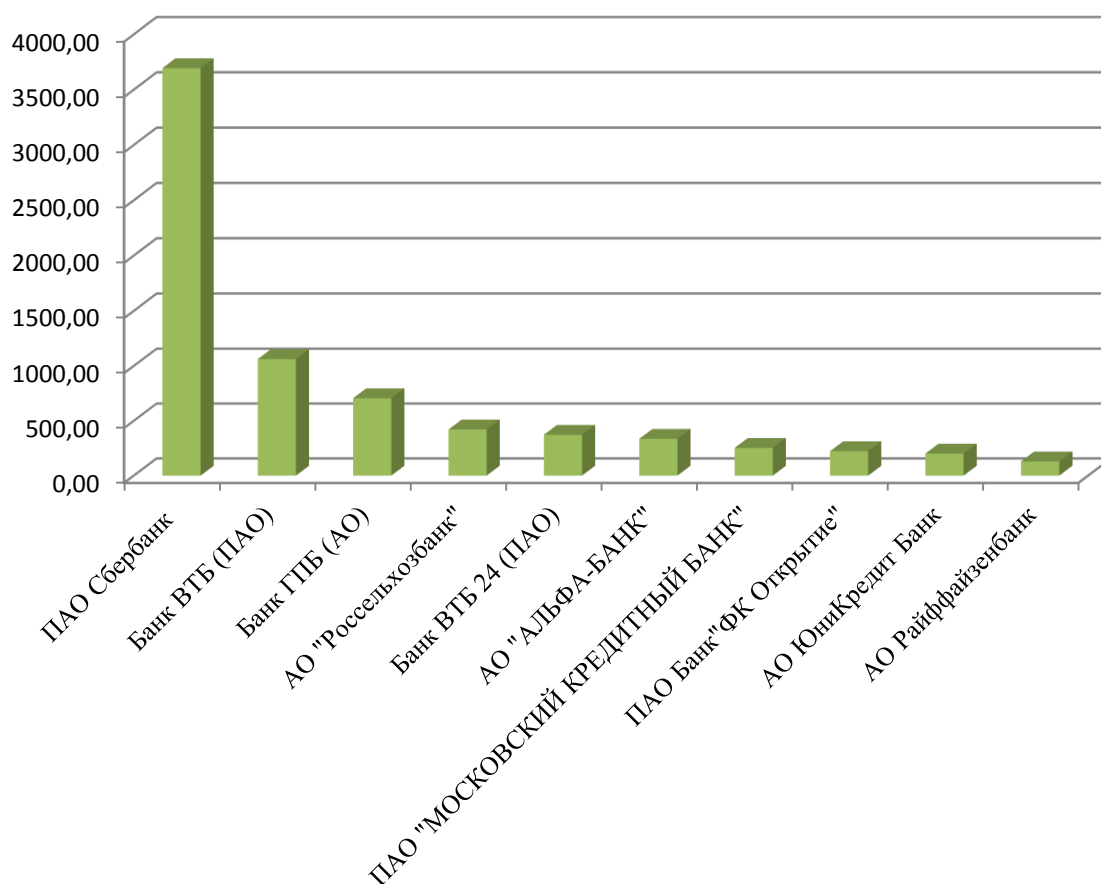


Рисунок 1. Объем капитализации российских банков на 1 января 2018 года, млрд. руб.

При этом среди всех банков кратный прирост собственно капитала наблюдался у санируемого Финанс Бизнес Банка. Этот банк показал почти трехкратный прирост собственного капитала, что позволило Финанс Бизнес Банку за год подняться в рейтинге с 422 на 267 место. В целом 22 банка показали прирост капитала за 2017 год выше 50%.

Наилучший прирост капитала в 2017 году продемонстрировали частные банки. У них за год собственный капитал вырос на 13%, что во многом связано с докапитализацией Московским кредитным банком. Вторыми по темпам прироста стали иностранные банки, но их результат уже значительно слабее – 2,8% за 2017 год. При этом хорошая прибыль крупнейших государственных банков не помогла суммарно банкам с контрольным государственным участием показать быстрый рост (лишь на 1,8%), так как санируемые фондом консолидации банковского сектора частные банки (Открытие, БИН и Промсвязьбанк) фактически стали государственными и утянули тем самым динамику государственных банков вниз.

В целом, на 1 января 2018 года из всего количества российских банков с положительным капиталом лишь два банка имели показатель достаточности собственного капитала ниже 9%. Невысокие значения норматива на последнюю квартальную отчетную дату имели такие банки, как Экспресс-Волга и Финанс Бизнес Банк. По итогам 2017 года низким значением достаточности капитала характеризуются четыре крупных банка: Банк «Пересвет», Банк УралСиб, Фондсервисбанк и МинБанк.

Таким образом, анализ банковской сферы по объему капитализации в Российской Федерации показывает, что количество банков с низким нормативом достаточности капитала по итогам 2017 года осталось примерно на том же низком уровне. Процесс капитализации банковской сферы Российской Федерации требует урегулирования.

Список литературы

1. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016 — 800 с.
2. Банковское дело: Учебник для бакалавров, обуч. по экономич. спец. /ВЗФЭИ ; колл. авт. под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова .— М. : Юрайт, 2015— 592 с.
3. Барбашова С.А., Зарук А.А., Вилкова Е.Н. Оценка кредитных рисков в ПАО "Сбербанк"//Теоретико-методологические подходы к формированию системы устойчивого развития предприятий, комплексов, регионов. Пенза, 2016. – С. 195-210.
4. Барбашова С.А. Управление банковскими рисками// Экономист года 2016: сб. статей Международного научно-практического конкурса. Пенза, 2016. – С. 28-35.
5. Янова П.Г., Барбашова С.А. Источники формирования банковского капитала//Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. 2015. –№ 2 (14). –С. 126-132.
6. www.cbr.ru – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.

Контактный телефон: +79624748418