

Худорожкова Анна Олеговна

магистрант

ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

## **СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКА КАК ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЙ ФАКТОР КРЕДИТНО-ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Аннотация: в статье рассматривается собственный капитал как основополагающий фактор, влияющий на уровень кредитно-инвестиционного потенциала коммерческих банков в современных условиях. Систематизирован подход к определению кредитно-инвестиционного потенциала банка и проведен анализ собственного капитала банковского сектора РФ.*

*Ключевые слова: кредитно-инвестиционный потенциал, собственный капитал, коммерческий банк, достаточность капитала, инвестиции.*

Кредитно-инвестиционный потенциал является основным показателем, который характеризует возможность банков финансировать инвестиционные проекты.

По мнению Н.А. Бабуриной, кредитно-инвестиционный потенциал – это деятельность по предоставлению денежных средств на долгосрочной основе и на условиях платности, возвратности заемщику, с целью использования этих средств последним для реализации инвестиций [1].



Рис. 1. Состав кредитно-инвестиционный потенциала коммерческих банков

*Источник: [1].*

В кредитно-инвестиционный потенциал коммерческих банков входят финансовые ресурсы, материальные и нематериальные активы.

Анализ существующих определений дал возможность определить инвестиционный потенциал как упорядоченную совокупность инвестиционных ресурсов, которые могут быть направлены на инвестиционные цели, а также возможность развития и реализации инвестиционно-банковских услуг. Иначе, это сумма собственных, привлеченных, а также заемных средств банка, которые могут быть направлены на инвестиционные цели.

Размер собственных средств (капитала) является одним из важнейших факторов, которые определяют кредитно-инвестиционный потенциал банков в части собственных возможностей кредитных организаций. Размер собственных средств (капитала) важен с позиции уровня развития экономики и инвестиционного климата, т.к. он может обеспечивать надежность, а главное стабильность развития банковской и платежной систем. Общей тенденцией развития банковских систем последнего десятилетия является увеличение собственных средств (капитала) банков, ее важность доказана во время мирового финансового кризиса. Повышение собственных средств (капитала) позволяет банкам увеличить объемы кредитования реального сектора экономики.

По мнению Мазиковой Е.В., повышение собственных средств (капитала) банков позволяет увеличивать надежность, а также стабильность банковской системы. Повышение собственных средств (капитала) позволяет также увеличивать потоки кредитования в реальный сектор экономики [2].

Современное состояние капитальной базы банковской системы Российской Федерации характеризуется динамикой и структурой капитала, активами, которые взвешены с учетом риска, а также достаточностью капитала кредитных организаций.

Рассмотрим более подробно динамику собственного капитала банковской системы.

Таблица 1

### Собственные средства банковского сектора Российской Федерации

Показатель	1.01.12	1.01.13	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.01.17
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	5242,1	6112,9	7064,3	7928,4	9008,6	9387,1
Темпы прироста за 12 месяцев, %	10,8	16,6	15,6	12,2	13,6	4,2
в % к ВВП	8,8	9,1	9,9	10,0	10,8	10,9

*Источник: составлено на основе [3]*

За 2016 год собственный капитал кредитных организаций вырос на 4,2% и достиг почти 9,4 трлн. руб. Отношение собственных средств к ВВП по итогам 2016 года составило 10,9%, это на 1% больше, чем аналогичный показатель тремя годами ранее.

В абсолютном же выражении прирост собственных средств (капитала) по банковскому сектору составил 378,5 млрд. руб. (против 1080,2 млрд. руб. за 2015 год).

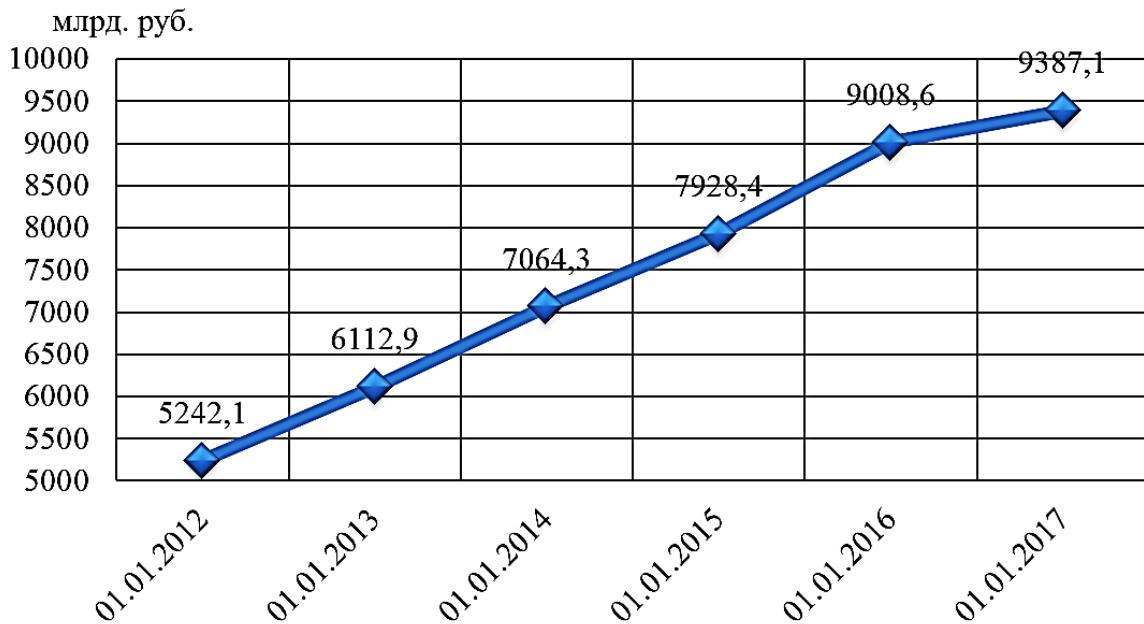


Рис. 2. Собственные средства банковского сектора РФ

*Источник: составлено на основе [3]*

Данные, указанные в таблице 1, показали, что в динамике источников собственных средств (капитала) коммерческих банков имеет положительный прирост, что характеризует его позитивное развитие.

Теперь рассмотрим выполнение банком необходимых нормативов. Одним из таких показателей надежности банка является нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка. Показатели достаточности капитала имеют следующие значения:

Таблица 2

Динамика показателя достаточности собственных средств

Достаточность капитала	1.01.15	1.01.16	1.01.17	Откл. 1.01.15/1.01.17
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,5	12,7	13,1	+0,6
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	8,9	8,2	8,9	0
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	9,0	8,5	9,2	+0,2

*Источник: составлено на основе [3]*

Показатель достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора (Н1.0) за 2016 год увеличился до 13,1%, аналогичный показатель на 1 января 2015 года составлял 12,7%. В связи с тем, что большая часть субординированного долга была учтена в источниках дополнительного капитала, показатель достаточности базового капитала (Н1.1) увеличился с 8,2% на 1 января 2015 года до 8,9%, а основного капитала (Н1.2) – с 8,5 до 9,2%. Более жесткие подходы к расчету нормативов достаточности капитала и ликвидности могут уменьшить риски системного банковского кризиса, а также улучшить способность сектора справляться с последствиями глобальных финансовых коллапсов. Исходя из данных, представленных в табл. 2, можно сделать вывод, о том, что за рассматриваемый период показатели достаточности капитала соответствовали нормативным значениям.

Далее рассмотрим состав и структуру собственного капитала банковского сектора.

Таблица 3

## Состав и структура собственного капитала банковского сектора РФ

Состав капитала	1.01.15		1.01.16		1.01.17	
	млрд руб.	Уд. вес, %	млрд руб.	Уд. вес, %	млрд руб.	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	7928,4	100,0	9008,6	100,0	9387,1	100,0
1. Основной капитал, в том числе:	5718,4	72,1	6002,5	66,6	6586,7	70,2
1.1. Базовый капитал.	5638,3	71,1	5857,8	65,0	6408,2	68,3
1.2. Добавочный капитал.	80,1	1,0	144,7	1,6	178,5	1,9
2. Дополнительный капитал.	2210,0	27,9	3006,1	33,4	2800,4	29,8

*Источник: составлено на основе [3]*

Основную долю собственных средств (капитала) банка составляет базовый капитал, в частности уставный капитал или его часть, эмиссионный доход, а также резервный и другие фонды кредитной организации.

Так же не малую часть занимают неаудированная прибыль и субординированный заем, прирост стоимости имущества за счет переоценки, а также привилегированные акции.

Таблица 4

## Состав и динамика собственного капитала банковского сектора РФ

Состав капитала	1.01.15	1.01.16		1.01.17	
	млрд руб.	млрд руб.	Темп роста, %	млрд руб.	Темп роста, %
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	7928,4	9008,6	113,6	9387,1	104,2
1. Основной капитал, в том числе:	5718,4	6002,5	104,9	6586,7	109,7
1.1. Базовый капитал	5638,3	5857,8	103,9	6408,2	109,4
1.2. Добавочный капитал	80,1	144,7	143,2	178,5	123,4

2. Дополнительный капитал	2210,0	3006,1	136,0	2800,4	93,2
---------------------------	--------	--------	-------	--------	------

*Источник: составлено на основе [3]*

Темп роста собственного капитала в целом за 2016 год составил 104,2%. В результате объем собственных средств (капитала) к началу 2017 года возрос больше чем на 4% и составил 9387,1 млрд рублей.

Темп роста основного капитала за 2016 год составил 109,7%. В результате объем основного капитала в составе собственных средств (капитала) увеличился больше чем на 9% и составил 6586,7 млрд рублей.

Темп роста дополнительного капитала составлял на 1 января 2017 года 93,2%. В результате объем дополнительного капитала в составе собственных средств (капитала) за 2016 год упал больше чем на 6% и составил 2800,4 млрд рублей.

2015 году была присуща тенденция к росту показателей, которые характеризовали концентрацию банковской деятельности. В настоящее время кредитные организации соблюдают требования Федерального закона от 03.12.2011 №391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» о повышении минимального размера собственных средств до 300 млн руб. с 01.01.2012 для вновь создаваемых кредитных организаций и с 01.01.2015 – для всех кредитных организаций, за исключением кредитных организаций, которые имеют отрицательный капитал и находятся под влиянием корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Количественный показатель кредитных организаций с величиной собственных средств (капитала) свыше 1 млрд руб. за отчетный год сократилось с 369 до 337 (на них приходится 98,2% капитала российских банков) (рисунок 3).

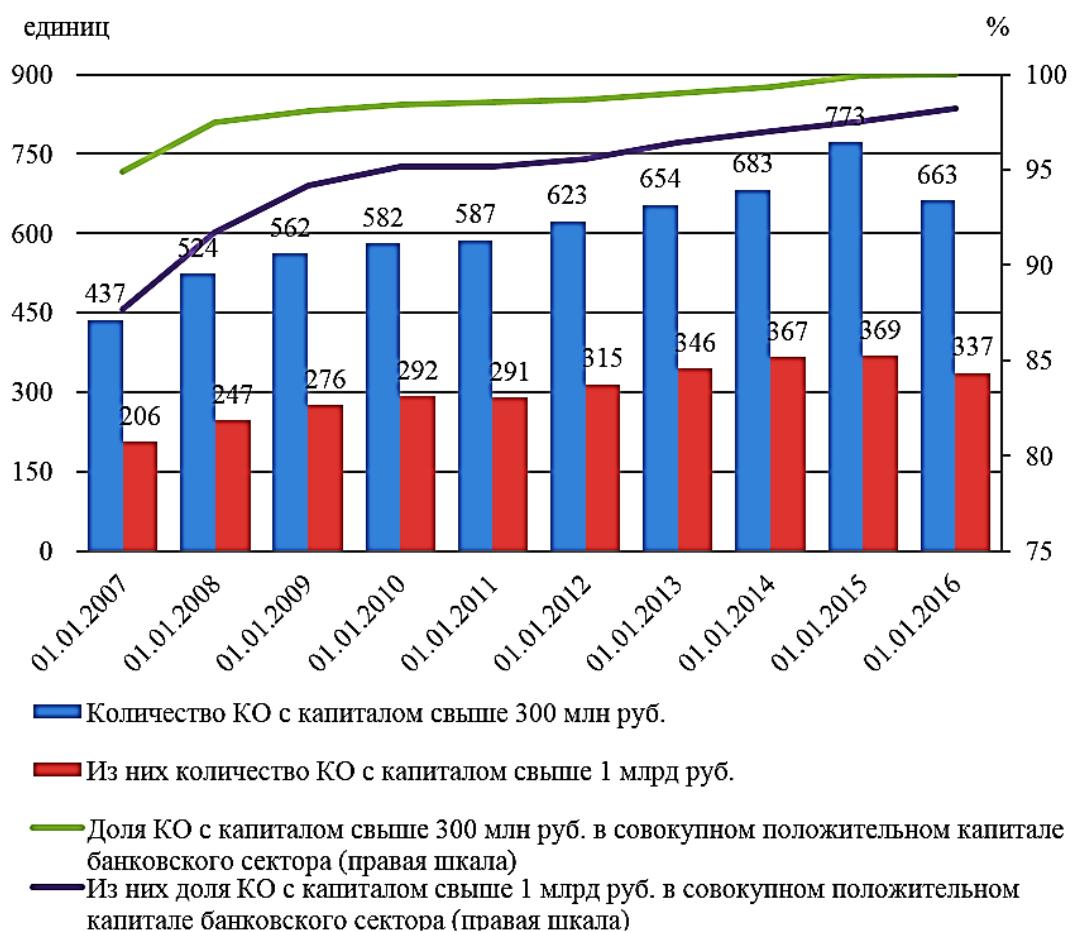


Рис. 3. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн и 1 млрд руб.

Источник: [4]

В международной практике распространены индикаторы концентрации, в частности индекс Херфиндаля-Хиршмана (ИХХ), показывающие средний уровень концентрации по основным группам активов и обязательств в 2016 году (рисунок 4) [4].

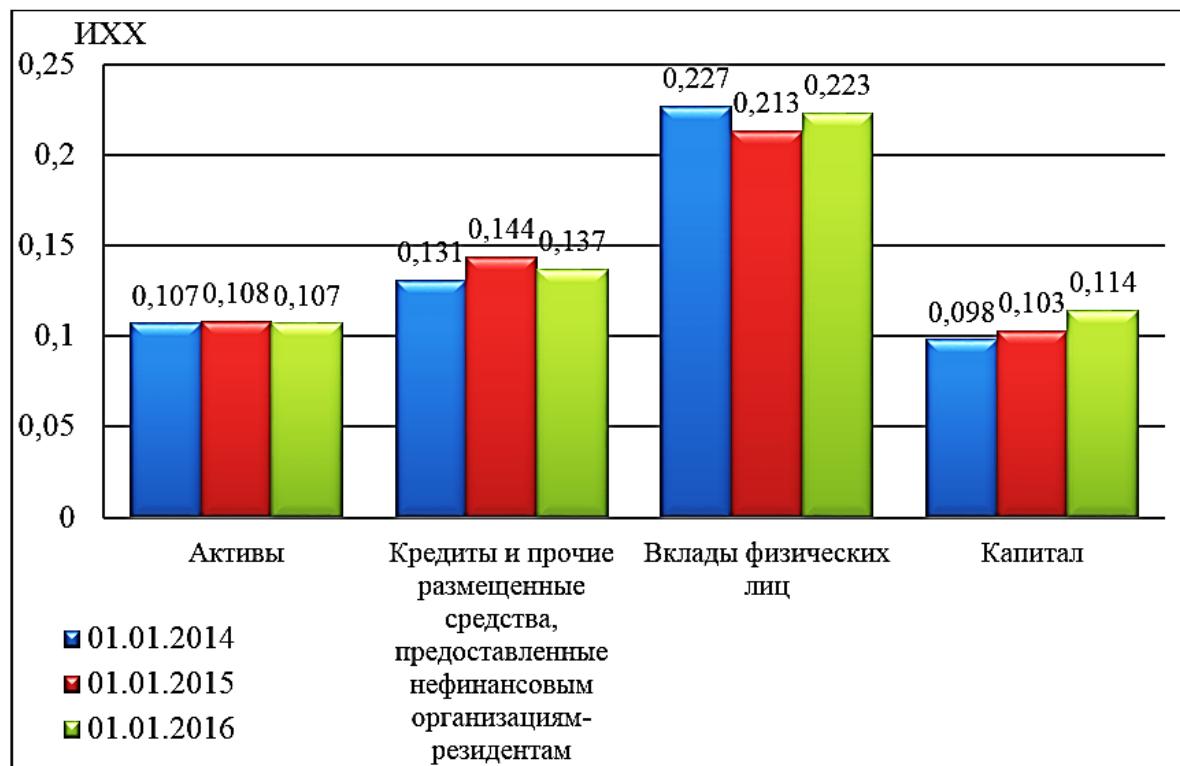


Рис. 4. Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)

Источник: [4]

К началу 2016 года индекс концентрации активов слегка снизился, а именно: с 0,108 до 0,107, индекс концентрации кредитов нефинансовым организациям – резидентам также уменьшился – с 0,144 до 0,137, а индекс концентрации капитала увеличился с 0,103 до 0,114. Сохраняются рекордно высокие значения показателя концентрации на рынке вкладов населения на начало 2016 года, он составил 0,223 (рисунок 4). Если же анализировать показатель концентрации активов по Российской Федерации с аналогичными показателями в странах Европы, то Российская Федерация будет находиться в середине списка. В настоящий период времени собственные средства (капитал) кредитных организаций является одним из важнейших факторов долгосрочного устойчивого развития банковской системы России и всей экономики страны в целом.

Сильно улучшились и показатели рентабельности банковского сектора, а именно: рентабельность активов за год повысилась с 0,3 до 1,2%, рентабельность

капитала увеличилась существенней – с 2,3 до 10,3%. Удельный вес 445 прибыльных кредитных организаций за год слегка снизился с 75,4 до 71,4%, их прибыль составила 1,3 трлн рублей. 178 кредитных организаций завершили 2016 год с убытками в размере 362,2 млрд рублей.

Таблица 5

## Капитал и финансовый результат банковского сектора (млрд руб.)

Наименование показателей	2016 год												2017 год
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	
Капитал (собственные средства)	9009	9079	9093	8953	8922	8965	8948	9025	9073	9098	9148	9235	9387
– прирост за месяц, %	1,3	0,8	0,2	-1,5	-0,3	0,5	-0,2	0,9	0,5	0,3	0,5	1,0	1,6
– прирост за 12 месяцев, %	13,6	15,7	17,0	10,9	11,2	10,9	9,6	6,7	4,0	4,1	3,7	3,9	4,2
Достаточность капитала Н1.0, %	12,7	12,1	12,1	12,4	12,5	12,4	12,4	12,3	12,5	12,7	12,7	12,7	13,1
Резервы на возможные потери – остаток	5406	5505	5551	5553	5587	5694	5643	5749	5803	5767	5792	5870	5594
– прирост с начала года	1352	98	145	147	181	287	237	343	397	361	386	464	188
Прибыль текущего года	192	32	82	109	167	235	360	459	532	632	714	788	930
Рентабельность активов, %	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5	0,6	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9	1,2
Рентабельность капитала, %	2,3	2,9	3,6	3,4	4,3	4,8	5,7	6,9	7,2	7,8	7,9	7,9	10,3

Источник: [5]

Повысились значения показателей достаточности совокупного, базового и основного капитала банковского сектора, а именно: с 12,7 до 13,1%, с 8,2 до 8,9% и с 8,5 до 9,2% соответственно.

Таким образом, собственный капитал банковского сектора РФ является одним из самых важных факторов формирования кредитно-инвестиционного потенциала коммерческих банков РФ. Капитал должен быть достаточно велик для того, чтобы он мог обеспечить уверенность заемщиков в том, что банк может удовлетворять все их потребности в кредитах даже при самых неблагоприятных

условиях экономического развития страны. За последние пять лет величина собственного капитала возрастает, в его структуре наибольший удельный вес занимает базовый и дополнительный капитал. Количество кредитных организаций с величиной собственных средств (капитала) свыше 1 млрд. руб. за 2016 год составило 337 (на них приходится 98,2% капитала российских банков). Индекс концентрации капитала увеличился с 0,103 до 0,114. Рентабельность активов за год повысилась с 0,3 до 1,2%, рентабельность капитала увеличилась существенней – с 2,3 до 10,3%. Увеличение объема собственного капитала необходимо для расширения масштабов деятельности банку и для обеспечения своего постоянного развития. С учетом всех проведенных мер по докапитализации достаточность совокупных собственных средств (капитала) банковского сектора даже в пессимистичном сценарии не уменьшалась ниже регулятивного минимума.

Для дальнейшего увеличения кредитно-инвестиционного потенциала коммерческим банкам необходимо применять стратегию, связанную с инвестиционной политикой, которая будет направлена на увеличение привлеченных средств в основной капитал банковского сектора Российской Федерации.

### ***Список литературы***

1. Бабурина Н.А. Кредитно-инвестиционный потенциал банка: понятие и элементы // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. – 2006. – №3. – С. 209.
2. Мазикова Е.В. Факторы, определяющие уровень кредитно-инвестиционного потенциала российских коммерческих банков / Е.В. Мазикова, М.З. Мгвделадзе // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2015. – №1. – С. 180–184.
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации, №174 – апрель, 2017 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1704.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf) (дата обращения: 02.05.2017).

4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\\_2015.pdf](https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2015.pdf) (дата обращения: 03.05.2017).
5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 01.05.2017).