РАЗДЕЛ XX. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Абдурахманов С.К., Рабаданова Д.А.

Пути повышения капитализации коммерческих банков в современных условиях

ФГБОУ ВО "Дагестанский государственный университет"

(Россия, Махачкала)

doi: 10.18411/lj-02-2020-81

idsp: ljjournal-02-2020-81

Аннотация

В работе рассматриваются проблемы обеспечения достаточности капитала российских банков и изучаются факторы, которые способствуют уменьшению собственного капитала. Также рассматривается роль собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости кредитных организаций. И как итог мы выяснили, что роль накопленных банком ресурсов в части собственных ресурсов достаточно велика, поскольку они обеспечивают финансовую устойчивость кредитных организаций, гарантируют уверенность заемщиков в способности банка удовлетворять их потребности в кредитах, повышают доверие вкладчиков к российской банковской системе и способствуют росту национальной экономики

Ключевые слова: коммерческий банк, капитализация, капитал, достаточность капитала, банковские ресурсы, привлеченные ресурсы, финансовая устойчивость кредитных организаций.

Abstract

The paper considers the problems of ensuring the adequacy of capital of Russian banks and studies the factors that contribute to the reduction of equity. It also examines the role of equity in ensuring the financial sustainability of credit institutions. And as a result, we found out that the role of the resources accumulated by the bank in terms of its own resources is quite large, since they ensure the financial stability of credit organizations, guarantee the confidence of borrowers in the ability of the bank to satisfy their needs for loans, increase the confidence of depositors in the Russian banking system and contribute to the growth of the national economy

Keywords: commercial bank, capitalization, capital, capital adequacy, banking resources, attracted resources, financial stability of credit organizations.

Современные кредитные организации России испытывают потребность в увеличении капитала, необходимого для поддержания роста активов и снижения уровня риска в зависимости от позиции в рейтинге. Проблемы обеспечения достаточности собственного капитала у российских банков связаны с рядом факторов, например, снижение уровня инфляции, положительный процесс в экономике, также имеют место случаи, когда ранее привлеченные средства на длительный срок имеют ставку равную или выше, чем по выдаваемым кредитам в настоящий момент, что неизбежно приводит к снижению прибыли. В течение 2017 года Банк России шесть раз снижал ключевую ставку, в 2018 году – 2 раза (до 7,25%), затем дважды увеличивал ее, а 17 июня 2019 года опять начался процесс снижения, и этот процесс по заявлению регулятора еще не окончен. Сейчас ключевая ставка составляет 7%. При этом относительно низкая инфляция, которая вызывает незначительный рост активов и пассивов, приводит к уменьшению собственного капитала.

Другим фактором является неустойчивый характер экономики, обусловленный ограничительными мерами со стороны западных государств, что неизбежно приводит к росту уровня рисков в банковской деятельности и снижению стабильности получения банком доходов. После принятия международных санкций против России банковский сектор начал испытывать острую нехватку капитала. Одновременно с этим стагнация в экономике привела к резкому снижению кредитования в 2015- 2016 гг. Однако данный сегмент уже в 2016 году начал показывать признаки стабилизации. Объем розничного кредитования вырос по оценке РИА Рейтинг почти на 1,5 трлн.руб или на 14% за 2017 год, что стало лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Это объясняется в том числе мерами государственной поддержки программ ипотечного кредитования. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг в 2018 году ипотечных кредитов было выдано приблизительно на 2,4 трлн.р., а суммарный розничный портфель показал рост в 15-17% [1].

Банк России продолжает процесс «зачистки» банковского сектора. Если на 01.01.2010 г. действовало 1058 кредитных организаций, то на 01.01.2017 г. осталось 623. В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий). В 2018 году также более 60 кредитных организаций лишились лицензий. Снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, темпы исхода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в 2017-2018 годах рынок покинули крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. 2017 год начался с отзыва лицензии в марте у Татфондбанка, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом с кризиса татарстанских банков. В апреле лицензий лишились два банка из ТОП-100: Росэнергобанк и Банк «Образование» и была объявлена санация банка «Пересвет», в мае – Банк БФА, а в июле – крупный Межтопэнергобанк, и входящий в ТОП-30 Банк «Югра». С августа началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и занимал 6-е место по активам).

Также на санацию отправились банки Группы БИН и Промсвязьбанк (10-е место по активам на 01.11.2017). По мнению аналитиков РИА Рейтинг, в ТОП-50 еще как минимум четыре банка в среднесрочной перспективе могут либо лишиться лицензий, либо отправиться на санацию. При этом количество отзывов продолжит сокращаться. На 01.07.2019 г. в России действует 467 кредитных организаций, из них 43 НКО.

Все вышесказанное говорит о необходимости принятия регулятором решений об оздоровлении рынка [2]. В последние годы вопросы, связанные с оптимизацией и повышением роли собственного капитала банка, имеют особую актуальность и привлекают особо пристальное внимание мировой общественности и науки.

Источники прироста собственного капитала традиционно делятся на внутренние (накопление прибыли, осуществление дивидендной политики, переоценка фондов) и внешние (выпуск и продажа акций, эмиссия капитальных долговых обязательств и др.) В большинстве случаев соотношение между этими источниками определяется размером банка и его стратегией. Так, крупные банки, которые имеют доступ к национальным и международным финансовым рынкам имеют право на эмиссию обыкновенных, привилегированных акций или облигаций, для поддержания непрерывного роста своей деятельности. У менее крупных банков же возможности ограничены, так как они не могут привлечь инвесторов в связи с отсутствием соответствующей репутации, более низким уровнем платежеспособности [3]. К

наиболее дорогостоящим способам относятся эмиссия и продажа привилегированных акций, в связи с высокими издержками по размещению акций. Дополнительная эмиссия акций приводит к увеличению одновременно уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного капитала.

А к внешним источникам кредитные учреждения прибегают чаще всего в условиях гиперинфляции, когда нужно обеспечить быстрое поступление больших объемов средств. Если органами банковского надзора предусмотрены нормы достаточности капитала, то перед банками возникает задача в короткие сроки и существенным образом увеличить капитал, что возможно лишь за счет внешних источников [4].

Основным и один самых легких и сравнительно дешевых методов прироста капитала банка является нераспределенная прибыль банка. Данный подход к увеличению капитала не связан с угрозой потери контроля над банком и снижением доходности акций вследствие увеличения их количества в обращении. Существенное влияние на прибыль оказывают изменения экономических условий, валютного курса, процентных ставок, другими словами, изменения, на которые банк не может оказать прямое влияние.

Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении банка после выплаты налогов, имеет немаловажное значение для управления капиталом банка. Низкий уровень прибыли ведет к медленному росту внутренних источников капитала, что говорит о повышении риска банкротства, сдерживании роста активов и доходов. Высокая доля прибыли, направленная на прирост капитала, приводит к снижению выплачиваемых дивидендов акционерам.

Немаловажно рассмотреть динамику значений факторов роста и снижения капитала, представленных в таблице 8.

Таблица 8

Влияние факторов на величину собственных средств (капитала) банковского сектора, % [5]

Показатели	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019
1. Факторы роста капитала	124,7	122,6	132,2	130,2
1.1. Уставный капитал	26,8	26,2	28,4	26,3
1.2. Эмиссионный доход	16,1	15,8	18,8	17,2
1.3. Прибыль и фонды КО	45,6	50,3	58,6	61,4
1.4. Субординированные кредиты	33,6	28,0	24,5	22,7
1.5. Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2,5	2,3	1,9	1,6
1.6. Прочие факторы	0,0	0,0	0,0	1,0
2. Факторы снижения капитала	24,7	22,6	32,2	30,2
2.1. Убытки	9,1	7,2	15,8	19,2
2.2. Нематериальные	0,4	2,9	3,2	3,4
2.3. Собственные выкупленные акции (доли)	0,0	0,1	0,2	0,2
2.4. Источники собственных средств, для которых использованы ненадлежащие активы	0,1	0,1	0,1	0,0
2.5. Субординированные кредиты, предоставленные финансовым организациям	3,4	2,6	2,9	2,3
2.6. Вложения КО в акции (доли) финансовых организаций	10,0	7,4	7,3	3,3
и уставный капитал КО-резидентов				
2.7. Прочие факторы	1,7	2,3	2,7	1,8
Собственные средства (капитал) всего	100,0	100,0	100,0	100,0

На 01.01.2019 г. основным источником капитализации банковского сектора стала прибыль и сформированные из неё фонды, влияние которой составило 61,4% всех

факторов роста капитала, что является максимальным значением за последние годы. Вторым по значимости фактором прироста стал оплаченный уставный капитал, влияние которого составило 26,3% всех факторов роста капитала. Субординированные кредиты стали третьим по значимости фактором прироста капитала банковского сектора, их влияние составило 22,7 % всех факторов роста капитала.

Таким образом, роль этих накопленных банком ресурсов в части собственных ресурсов достаточно велика, поскольку они обеспечивают финансовую устойчивость кредитных организаций, гарантируют уверенность заемщиков в способности банка удовлетворять их потребности в кредитах, повышают доверие вкладчиков к российской банковской системе и способствуют росту национальной экономики.

1. Бровкина, Н. Е. Состояние и тенденция развития активных операций коммерческих банков в России / Н. Е. Бровкина // XVI международная научно-практическая конференция. МЦНС «Наука и просвещение». – 2018. – С.102-108.
2. Воловник А. Д. Преобразования в мировой банковской системе в 2012-2019 гг. и риски национальных банков / А. Д. Воловник, Н. С. Зиядуллаев, У. С. Зиядуллаев, Ю. С. Кибардина // Мировая динамика закономерности, тенденции, перспективы. Москва, издательство: КРАСАНД (Москва). – С. 395-430.
3. Управление собственными средствами коммерческого банка. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://eur.ru/Documents/2006-07-01/3E9F2-3.asp> (Дата обращения: 08.01.2020)
4. Управление капиталом банка. [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.prostobankir.com.ua/spravochniki/bankovskoe_delo/upravlenie_bankom/upravlenie_kapitalom_banku. (Дата обращения: 08.01.2020)
5. Финансовая отчетность по РСБУ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras> (дата обращения 08.01.2020)

Бойко А.Ю., Гудович Г.К.

Внедрение элементов роботизации в систему бухгалтерского учёта и отчётности на примере ПАО «НЛМК»

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Липецкий филиал
(Россия, Липецк)*

doi: 10.18411/lj-02-2020-82

idsp: ljjournal-02-2020-82

Аннотация

В статье обоснована значимость проблемы внедрения элементов роботизации в систему бухгалтерского учёта и отчетности на основе анализа результатов цифровой трансформации учёта. На примере ПАО «НЛМК» рассмотрены решения в области роботизации процессов для повышения эффективности управления.

Ключевые слова: роботизация, автоматизация, цифровая экономика, информационная система, система бухгалтерского учёта и отчётности.

Abstract

The article substantiates the significance of the problem of introducing robotic elements into the accounting and reporting system based on the analysis of the results of digital accounting transformation. Using the example of NLMK PJSC, solutions in the field of process robotics to improve management efficiency are considered.

Keywords: robotization, automation, digital economy, information system, accounting and reporting system.