

УДК 336.713:330.14
ББК 65.262.101-93
М 24

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Р.М. Гусейнов,

доктор экономических наук, Заслуженный экономист РФ,
профессор, НГАСУ (Сибстрин);

Н.В. Кириллова,

доктор экономических наук, профессор
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»;

Е.А. Королев,

доктор экономических наук, профессор
ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет»

Мануйленко В.В., Куницына Н.Н.

М24 Система оценки достаточности капитала коммерческого банка / В.В. Мануйленко, Н.Н. Куницына. — Эл. изд. — 1 файл pdf: 319 с. — М.: Финансы и статистика, 2021. — Текст: электронный.

ISBN 978-5-00184-045-9 (ООО «Издательство «Финансы и статистика»)

ISBN 978-5-279-03610-3 (АО «Издательство «Финансы и статистика»)

Рассматриваются научно-теоретические аспекты сущности капитала коммерческого банка, методики оценки его достаточности. С научных позиций, с учетом российской и зарубежной практики проведен анализ достаточности собственного капитала российской банковской системы, предложены рекомендации по совершенствованию методологии оценки достаточности капитала кредитной организации и ее практической реализации.

Для научных работников, банковских специалистов, преподавателей, аспирантов и студентов финансово-экономических специальностей высших учебных заведений.

УДК 336.713:330.14
ББК 65.262.101-93

ISBN 978-5-00184-045-9
ISBN 978-5-279-03610-3

© Мануйленко В.В., Куницына Н.Н.,
2010, 2021
© ООО «Издательство «Финансы
и статистика», 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	7
Глава 1. Научно-теоретические аспекты достаточности собственного капитала коммерческого банка	9
1.1. Экономическая сущность собственного капитала кредит- ной организации	9
1.2. Функции собственного капитала коммерческого банка	19
1.3. Концепции достаточности капитала кредитной организа- ции	32
Глава 2. Исследование методик оценки достаточности соб- ственного капитала коммерческого банка	48
2.1. Эволюция методов оценки достаточности собственного капитала кредитной организации	48
2.2. Методики оценки регулятивного капитала коммерческого банка	62
2.3. Подходы к оценке экономического капитала кредитной организации	81
Глава 3. Анализ достаточности собственного капитала российской банковской системы	91
3.1. Оценка капитализации российского банковского сектора.	91
3.2. Практика оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка	115
3.3. Анализ реализации отдельных положений Базельского Соглашения II в национальном банковском секторе	135
Глава 4. Методология формирования системы оценки до- статочности собственного капитала кредитной организации .	156
4.1. Построение системы оценки достаточности капитала ком- мерческого банка	156
4.2. Методика оценки справедливой стоимости капитала кре- дитной организации	178
4.3. Совершенствование механизма банковского риск- менеджмента в системе управления экономическим капиталом ...	196
Заключение	219
Приложения	226
Список использованных источников	292

CONTENTS

Introduction	7
Chapter 1. Research and theoretical aspects of own capital sufficiency in a commercial bank	9
1.1. Economic essence of own capital sufficiency of a credit organization	9
1.2. Own capital functions of a commercial bank	19
1.3. Concepts of own capital sufficiency of a credit organization ..	32
Chapter 2. Study of estimation methods of own capital sufficiency in a commercial bank	48
2.1. Evolution of estimation methods of own capital sufficiency in a commercial bank	48
2.2. Estimation methods of regulative capital of a commercial bank	62
2.3. Approaches to evaluation of economic capital of a commercial bank	81
Chapter 3. Russian bank system: analysis of own capital sufficiency	91
3.1. Evaluation of Russian bank sector capitalization	91
3.2. Estimation practice of own capital sufficiency of a credit organization	115
3.3. Realization of some theses of Basel Agreement II in the national bank system	135
Chapter 4. Methodology of forming estimation system of own capital sufficiency in credit organization	156
4.1. Making of estimation system of capital sufficiency of a commercial bank	156
4.2. Methods of equitable capital evaluation in a credit organization	178
4.3. Upgrading of bank risk-management mechanism in economic capital management system	196
Conclusion	219
Enclosure	226
References	292