

---

336.711.6 : 330.131.7

**Chepurko Viktor Vasiljevich,**  
Doctor of Economics, professor,  
Department of Business finance and Insurance,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,  
Simferopol

## CAPITAL ADEQUACY IN THE BANKING RISK MANAGEMENT

The article discusses the theoretical and practical aspects of capital adequacy regulation of commercial banks in the banking risk management system. It is substantiated that the risk management on the basis of capital adequacy should be coordinated with the bank's risk of missed financial profit. Distribution of Russian banks according to the level of capital adequacy index and its statistical correlation with other indicators of bank's risk are revealed.

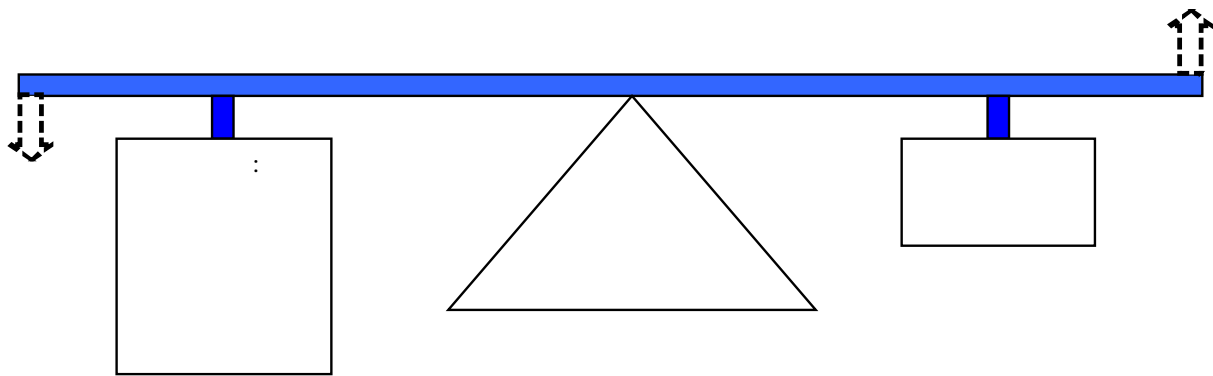
*Keywords:* banks, equity, capital adequacy, risk management, risk of missed financial profit.

1136 , 2016 2008 , 733, 2017 623. ,  
2016 336 ,  
137 , 150 , 53,9 % , 24,0 %  
[1].





II 2006  
 II ;  
 ;  
 II III.  
 III 1 2013 2019 III  
 ;  
 ( [7, 8].  
 III 1 2014  
 395- « III»»,  
 ( « 139- «  
 »,  
 III.  
 ;  
 ( 1.1 — min 5 %);  
 ( 1.2 — min 6 %);  
 min10 %) [9].  
 ;  
 [4, .41].  
 ;  
 ( .1).



. 1.

banki.ru

2016

1, 2 3,

595

1.

30,5

1,78 362,1

28,45.

93,2 %,

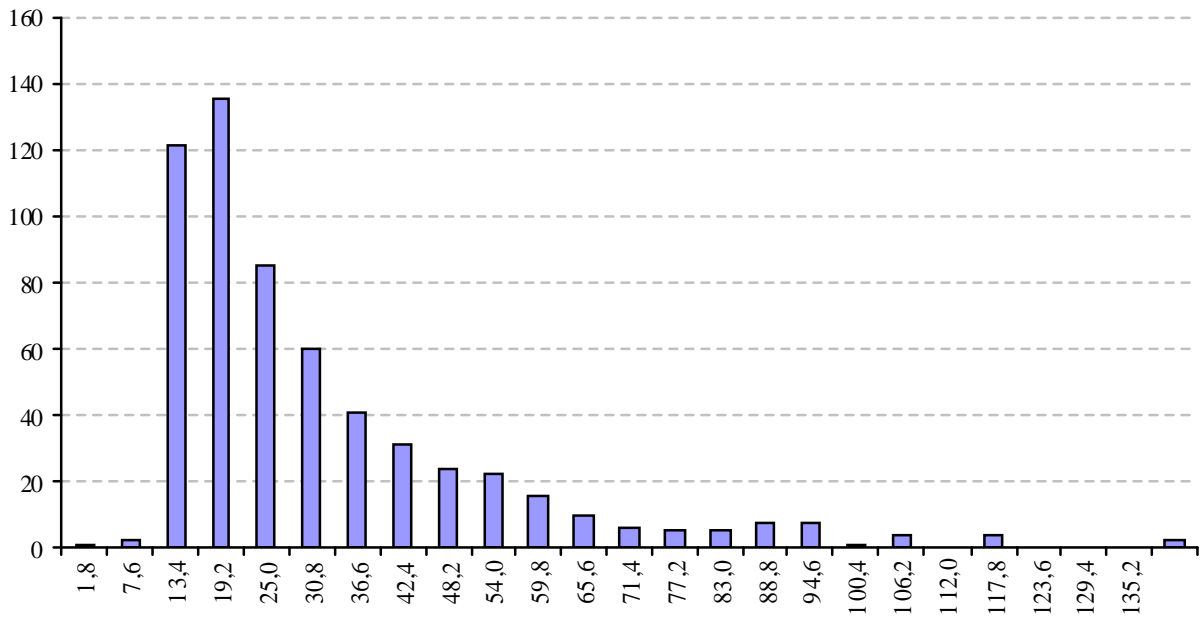
4,85

42,0

21,5

11,57,

( .2).



.2.

2016 . (

www.banki.ru/banks/ratings/).

1

25,0 %.

10 %

13,4 %, 135

60 %

10 % 40 %, 121

19,2 %, 85

1,

1 ( .1).

1, 2, 3,

2

63

1

1.  
2016 . \*

Группы банков по уровню Н1	Число банков	Н1, %	Мультипликатор капитала	Н2, %	Н3, %	Валютный оборот к активам нетто, %	Кредитный портфель к активам нетто, %	Уровень процентной задолженности по кредитному портфелю, %	Уровень резервирования по кредитному портфелю, %	Уровень обеспечения кредитного портфеля за счетом имущества, %
Больше 100	14	148,8	1,77	476,8	267,7	5355,3	17,1	8,1	29,4	78,5
от 50 до 100	78	66,5	3,25	619,0	398,2	169,9	44,5	3,4	26,0	130,7
от 40 до 50	41	43,9	3,72	172,8	177,6	600,9	30,4	5,4	17,3	155,7
от 30 до 40	67	34,2	3,85	275,3	268,0	1783,1	32,5	6,0	23,3	118,0
от 20 до 30	122	24,5	5,84	142,6	224,0	428,1	39,9	30,8	17,0	118,0
от 10 до 20	253	14,5	8,13	140,5	219,5	365,2	58,3	5,4	13,5	108,9
меньше 10	20	8,3	11,93	85,1	126,4	92,8	52,7	8,7	22,1	79,1
Всего	595	30,5	7,98	227,1	244,4	363,6	56,9	6,2	17,9	116,1

\* : www.banki.ru/banks/ratings/

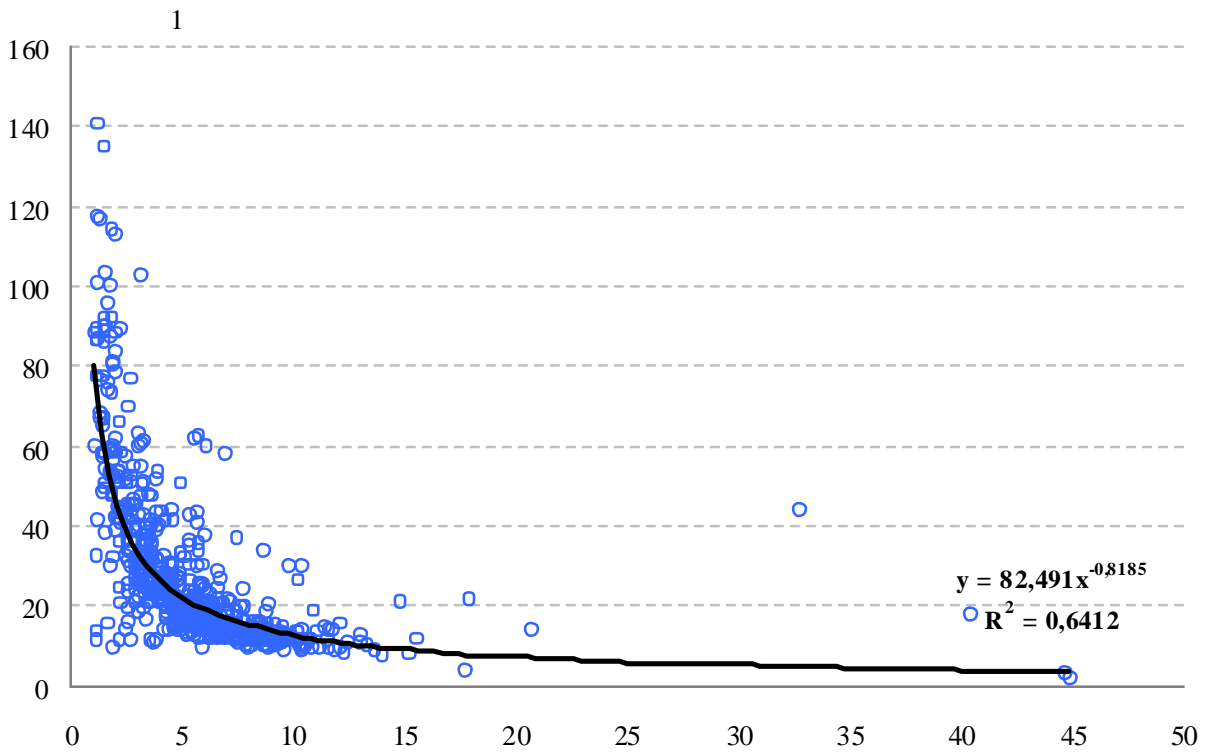
1

2.  
2016 . \*

Группы банков по уровню Н1	Номер группы	Число банков	Удельный вес группы в совокупных чистых активах, %	Н1, %	Н2, %	Н3, %	Рентабельность капитала, %	Уровень резервирования по кредитному портфелю, %	Уровень обеспечения кредитного портфеля за счетом имущества, %
Больше 100	1	14	0,07	133,5	309,0	390,1	4,7	46,2	65,3
от 50 до 100	2	78	0,41	63,8	740,3	259,9	6,5	18,8	65,6
от 40 до 50	3	41	0,53	42,8	201,3	159,8	4,3	12,4	108,5
от 30 до 40	4	67	0,57	34,7	274,9	284,7	3,0	18,0	62,7
от 20 до 30	5	122	3,82	24,7	307,0	251,4	-3,2	26,5	85,4
от 10 до 20	6	253	88,78	13,3	106,0	174,1	6,4	8,7	63,1
меньше 10	7	20	5,82	9,2	89,1	126,8	10,1	15,2	47,1
Всего		595	100	14,1	117,0	175,3	5,9	9,9	63,3

\* : www.banki.ru/banks/ratings/





. 3.

, 2016 . ( : www.banki.ru/banks/ratings/).

: = 43,4 - 2,56 .

1 2,56 %.

= 26,95 + 0,222

, 1 % 1 0,222 %.

( = 23,9 + 0,285<sup>-0,74</sup> ,

, 1

1.0,

1.1,

1.2,



