

DOI: <http://doi.org/10.15350/2409-7616.2021.2.04>

УДК: 336.71

**ОЦЕНКА РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

О. В. Асеев, В. Ю. Сергеева

**Асеев Олег Валерьевич,**

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита,  
Юго-Западный государственный университет, Курск, Россия.  
РИНЦ SPIN-код: 2511-9025 / ORCID: 0000-0001-9359-9099,  
E-mail: olegavto@list.ru

**Сергеева Виктория Юрьевна,**

магистр кафедры финансов и кредита, Юго-Западный  
государственный университет, Курск, Россия.  
E-mail: viktorija\_serg@mail.ru

**Аннотация.** *Формирование ресурсов коммерческого банка является одной из первостепенных задач, обеспечивающих бесперебойное функционирование организации. Банки, привлекая в основном средства физических и юридических лиц, формируют ресурсную базу, в пределах которой они и могут осуществлять деятельность, а также размещают средства от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности. В таких случаях характер, совершаемых операций, зависит не только от количества ресурсов, но и от их качества. В связи с этим вопросы оценки ресурсов коммерческого банка с целью их оптимизации и увеличения масштабов деятельности финансовой организации приобретают актуальный характер в условиях коммерческой самостоятельности, конкуренции и ужесточения нормативов со стороны регулятора в лице Банка России. К задачам исследования относятся: оценка пассивов бухгалтерского баланса коммерческого банка; проведение анализа нормативов, характеризующих уровень достаточности капитала; разработка рекомендаций по формированию ресурсов коммерческого банка. Методология исследования представлена структурно-динамическим анализом пассивов бухгалтерского баланса банка с расчетом удельного веса, относительного отклонения и темпов прироста показателей, сравнительным анализом пассивов и нормативов достаточности капитала с другими коммерческими банками. В ходе исследования было выявлено, что ПАО «Курскпромбанк» в целом имеет оптимальную структуру ресурсов, а нормативы достаточности капитала находятся в пределах допустимых значений. Если сравнивать показатели с показателями других региональных коммерческих банков, то по нормативу достаточности собственного и базового капитала ПАО «Курскпромбанк» уступает лишь соседнему АО УКБ «Белгородсоцбанк». В работе даны рекомендации, предложенные с целью решения данной проблемы. Проведенное исследование определяет важность оценки ресурсов коммерческого банка. Ежегодное увеличение капитала говорит о развитии банковской деятельности кредитной организации, а соответствие нормативам, предложенным Банком России, свидетельствует о его достаточности.*

**Ключевые слова:** *собственные средства, привлеченные средства, ресурсы, пассивы, коммерческий банк, нормативы достаточности капитала.*

**UDC 336.71**

## **ASSESSMENT OF THE RESOURCES OF A COMMERCIAL BANK**

O.V. Aseev, V.Yu. Sergeeva

**Oleg V. Aseev,**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
of the Department of Finance and Credit, Southwestern  
State University, Kursk, Russian Federation.

ORCID: 0000-0001-9359-9099

E-mail: olegavto@list.ru

**Viktoriya Yu. Sergeeva,**

Magister of the Department of Finance and Credit,  
South-Western State University, Kursk, Russian Federation.

E-mail: viktorija\_serg@mail.ru

**Abstract.** *The formation of the resources of a commercial bank is one of the primary tasks that ensure the smooth functioning of the organization. Banks, attracting mainly funds of individuals and legal entities, form a resource base within which they can carry out activities, as well as place funds on their own behalf on the terms of payment, repayment and urgency. In such cases, the nature of the operations performed depends not only on the number of resources, but also on their quality. In this regard, the issues of assessing the resources of a commercial bank in order to optimize them and increase the scale of the financial institution's activities are becoming relevant in the conditions of commercial independence, competition and tightening of standards by the regulator represented by the Bank of Russia. The objectives of the study include: assessment of the liabilities of the balance sheet of a commercial bank; analysis of the standards that characterize the level of capital adequacy; development of recommendations for the formation of resources of a commercial bank. The research methodology is presented by a structural and dynamic analysis of the bank's balance sheet liabilities with the calculation of the specific weight, relative deviation and growth rates of indicators, a comparative analysis of liabilities and capital adequacy ratios with other commercial banks. In the course of the study, it was revealed that PJSC «Kurskprombank» as a whole has an optimal resource structure, and the capital adequacy ratios are in the aisles of acceptable values. If we compare the indicators with those of other regional commercial banks, then PJSC «Kurskprombank» is second only to the neighboring JSC UKB «Belgorodsotsbank» in terms of the adequacy of its own and basic capital. The paper provides recommendations proposed to solve this problem. The conducted research determines the importance of assessing the resources of a commercial bank. The annual increase in capital indicates the development of the banking activities of the credit institution, and compliance with the standards proposed by the Bank of Russia indicates its sufficiency.*

**Keywords:** *own funds, borrowed funds, resources, liabilities, commercial bank, capital adequacy ratios.*

**Введение.** Коммерческие банки для ведения коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать денежными средствами, т. е. ресурсами. Ресурсы коммерческих банков, или банковские ресурсы, — это совокупность средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций [10, с. 125]. Коммерческие банки являются индикатором развития экономики страны в целом, так как если экономика функционирует эффективно, то и банковская система получает достаточно ресурсов для того, чтобы вкладывать их в свои активные операции [8, с. 124].

По способу образования все ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлеченные. Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные средства, составляющие около 70-80% всех банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится от 20 до 30%, что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике.

Пассивы банка играют важную роль в функционировании организации, определяя источник происхождения активов, эффективность использования капиталовложений [9, с. 157], а также масштабы осуществления деятельности, расширение которых позволит банкам выйти на новый уровень и конкурировать с другими кредитными учреждениями.

**Методология исследования.** В основу методики оценки собственных и привлеченных средств коммерческого банка лежит применение методов горизонтального и вертикального анализа с расчетом абсолютных, относительных отклонений, а также доли отдельных статей в общем объеме пассивов баланса. Кроме того, был применен сравнительный анализ пассивов и нормативов достаточности капитала с другими коммерческими банками.

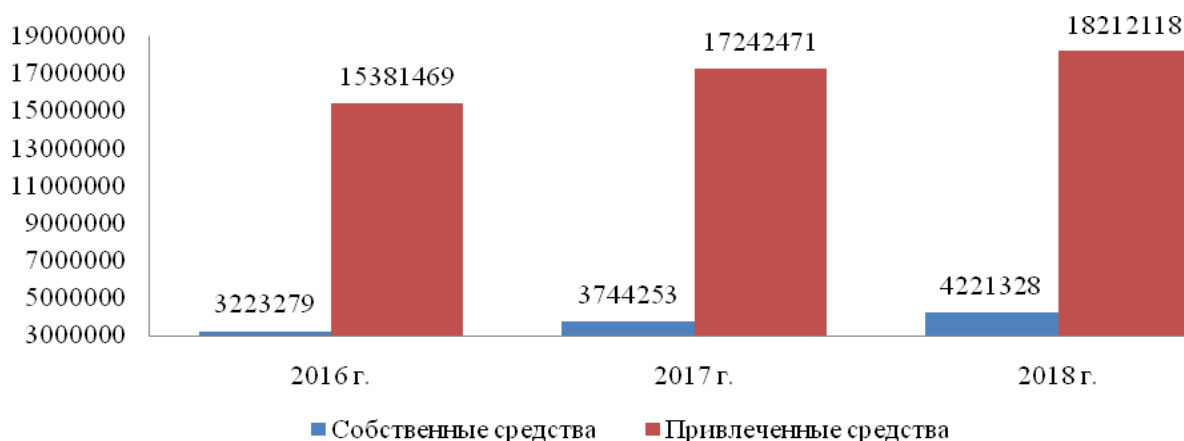
Для оценки эффективности работы банка рассчитываются показатели рентабельности, в том числе и рентабельность капитала коммерческого банка (ROE), характеризующего производительность вложенных акционерами средств. Этот показатель представляет собой отношение общей балансовой или чистой прибыли банка к его собственному капиталу.

Инструкция № 110-И «Об обязательных нормативах банков», принятая на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением, которые являются обязательными для выполнения всеми банками. К таким нормативам относятся:

- норматив достаточности собственных средств (Н1);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2);
- норматив финансового рычага (Н1.4).

Особая практическая значимость финансовой устойчивости коммерческого банка заключается в том, что в современных условиях своевременное и реальное определение финансового положения банка имеет значение не только для банка, но и для акционеров, и особенно для потенциальных клиентов банка [3, с. 244].

**Авторские концептуальные подходы к решению проблемы.** Используя данные методики, рассмотрим динамику пассивов регионального коммерческого банка ПАО «Курскпромбанк» за 2016-2018 гг., представленную на рисунке 1.

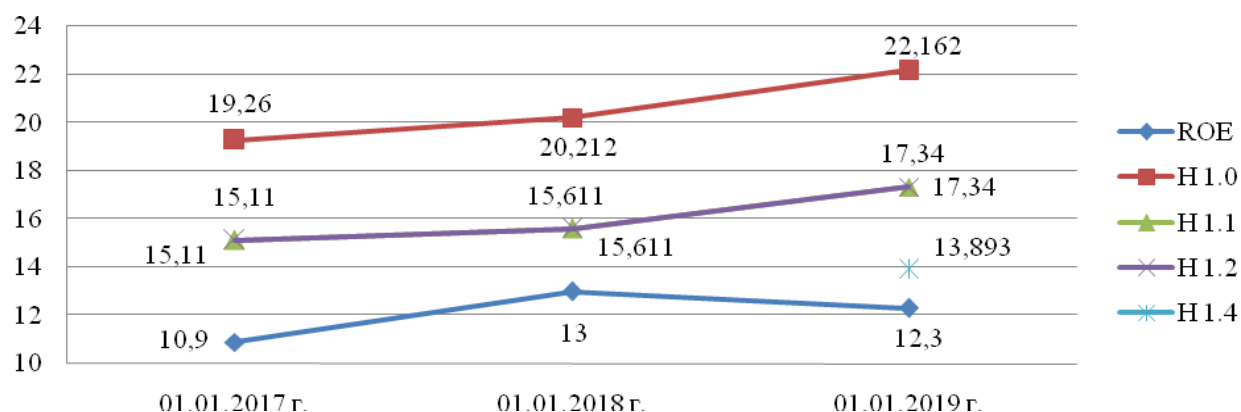


**Рисунок 1** - Динамика собственных и привлеченных ресурсов ПАО «Курскпромбанк» за 2016 – 2018 г. (тыс. руб.)

В отчетном году соотношение доли источников собственных средств и привлеченных ресурсов находилось в пределах допустимых значений: их удельный вес составил 19 и 81% соответственно, а именно, на собственные ресурсы пришлось и составляет почти 19%. В целом все ресурсы демонстрируют динамику в увеличении общих сумм из года в год. Так нераспределенная прибыль, на которую приходится наибольшая доля собственных средств, показала высокий прирост в 16,33% по сравнению с 2017 г., за счет чего собственные средства банка достигли показателя более, чем 4,2 млрд. руб. Привлеченные ресурсы представлены в основном средствами клиентов, не являющиеся кредитными организациями, а именно, вкладами физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей: их доля на протяжении трех лет варьируется с 66,44 до 64,27%. Снижение удельного веса при общем росте вкладов сначала на 1579580 тыс. руб., затем на 477551 тыс. руб., объясняется увеличением сумм по другим статьям пассивов, играющим незначительную роль с точки зрения существенных изменений в балансе.

Далее рассмотрим динамику изменения показателей рентабельности капитала, норматива достаточности собственных средств (Н1), базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), а также норматива финансового рычага (Н1.4) (рисунок 2). Рассчитанные значения нормативов представлены в открытом доступе в форме 135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на сайте Банка России.

Согласно данным Банка России, все показатели, регулируемые инструкцией № 110-И «Об обязательных нормативах банков» соответствуют критериальным нормативным значениям, что объясняет способность кредитной организации возмещать финансовые убытки за свой счет, не используя методы, которые могли бы нанести урон благосостоянию клиентов. Кроме этого, все коэффициенты за 3 отчетных периода показывают ежегодный рост, что непосредственно является положительным моментом в деятельности ПАО «Курскпромбанк». Нормативы достаточности базового и основного капитала имеют одинаковые значения и на 01.01.2019 г. увеличились почти на 2% вместе с нормативом достаточности собственных средств (17,34%). Норматив финансового рычага, который начал рассчитываться лишь с 2018 г. показал высокое значение в 13,9%. Рассчитанный коэффициент рентабельности капитала имеет скачкообразную динамику: несмотря на рост показателя в 2017 г. на 2,1%, в отчетном 2018 г. он снизился на 0,7 п. п. из-за роста доли собственных средств в пассивах банка (рисунок 2).



**Рисунок 2** - Динамика изменения показателей рентабельности капитала (ROE), норматива достаточности собственных средств (H1), базового капитала (H1.1), основного капитала (H1.2) и норматива финансового рычага за 2016-2018 г. (%)

Для того чтобы определить основные направления в формировании ресурсов коммерческого банка, проведем сравнительный анализ структуры пассивов и основных нормативов достаточности капитала региональных банков соседних областей. В качестве примера были взяты данные бухгалтерского баланса и расчетов нормативов Акционерного общества Универсального коммерческого банка социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», а также Акционерного общества Банк «Тамбовкредитпромбанк». В Воронежской и Липецкой областях на момент проведения анализа банковских региональных организаций не имелось.

Для проведения анализа активов и пассивов используем первый раздел бухгалтерского баланса банка [10, с. 166]. В таблице 1 представлена структура собственных и привлеченных средств соседних региональных банков.

Таблица 1 - Структура пассивов ПАО «Курскпромбанк», АО Банк «ТКПБ» и АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 01.01.2019 г.

	ПАО «Курскпромбанк»		АО Банк «ТКПБ»		АО УКБ «Белгородсоцбанк»	
	Тыс. руб.	Уд вес, %	Тыс. руб.	Уд вес, %	Тыс. руб.	Уд вес, %
<b>II Пассивы</b>						
16 Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	17800955	79,35	2155758	79,14	5845519	81,26
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14418195	64,27	1574014	57,78	4649861	64,64
18 Выпущенные долговые обязательства	890	0	0	0	0	0
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль	24875	0,11	114	0	1402	0,02
20 Отложенные	87267	0,39	33764	1,24	0	0

налоговые обязательства						
21 Прочие обязательства	192653	0,86	21975	0,81	69481	0,97
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	105478	0,47	6830	0,25	37055	0,52
23 Всего обязательств	18212118	81,18	2218441	81,44	5953457	82,76
<b>III Источники собственных средств</b>						
24 Средства акционеров (участников)	84000	0,37	116500	4,28	300000	4,17
26 Эмиссионный доход	0	0	120	0	0	0
27 Резервный фонд	172797	0,77	10070	0,37	45000	0,63
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	449818	2,01	161745	5,94	40855	0,57
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	60020	0,83
33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2995709	13,35	195020	7,16	674375	9,37
34 Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	519004	2,31	22085	0,81	120237	1,67
35 Всего источников собственных средств	4221328	18,82	505540	18,56	1240487	17,24
Итого по разделам II и III	22433446	100,00	2723981	100	7193944	100,00

**Полученные результаты.** Исследование структуры пассивов коммерческих банков областей Центрального Черноземья показало, что кредитные организации имеют традиционную структуру, присущую всем коммерческим банкам: преобладание доли привлеченных средств над собственными. Наибольшая доля привлеченных средств приходится на «Белгородсоцбанк»: в отличие от других банков она преодолела порог в 81%. Данный факт свидетельствует о расширении деятельности учреждения в области привлечения денежных средств у населения. С другой стороны, это может говорить о значительной зависимости банка от привлеченных средств, в отличие от кредитных учреждений соседних областей.

В отчетном году АО УКБ «Белгородсоцбанк» имеет наибольшую долю по статьям «Прочие обязательства» и «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных

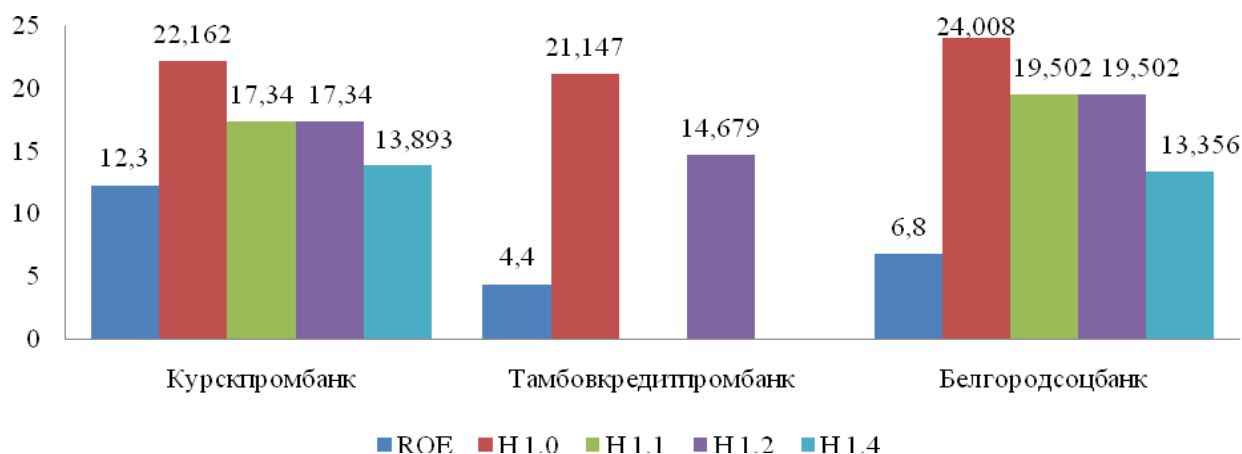
зон» несмотря на то, что они занимают незначительное место в общей структуре. В собственных средствах белгородский банк имеет денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество), а также большую долю уставного капитала размером в 4,17%.

АО Банк «ТКПБ» имеет структуру пассивов схожую со структурой ПАО «Курскпромбанк»: в отчетном году доля привлеченных средств банка соседнего региона составила 79,14%, а собственных средств – 18,56%. В привлеченных источниках на банк приходится наименьшая доля вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в отличие от сравниваемых кредитных учреждений. Банк имеет эмиссионный доход, полученный от размещения ценных бумаг на рынке.

Кроме того, в собственных средствах наблюдается низкая доля нераспределенной прибыли как важного источником формирования собственного капитала и высокая доля уставного капитала, который был увеличен до 116500 тыс. руб. в 2017 г. В целом, малая доля нераспределенной прибыли говорит о снижении эффективности деятельности «Тамбовкредитпромбанк» в отчетном году, однако увеличение размера уставного капитал банка, что может трактоваться как свидетельство повышения его надежности и устойчивости.

Сравнивая три кредитных учреждения, можно отметить, что с точки зрения наличия собственных средств, наилучшую структуру капитала имеет ПАО «Курскпромбанк». Имея высокий процент доли нераспределенной прибыли как положительного итога работы организации, банк стремится обеспечить собственную капитальную базу, ежегодно наращивая собственные средства. Данный факт является положительным моментом в работе финансово-кредитного учреждения и свидетельствует о повышении надежности банка в целом.

На рисунке 3 представлена сравнительная динамика рентабельности и показателей достаточности капитала (Н1.0-1.4) рассматриваемых банков.



**Рисунок 3** - Динамика показателей рентабельности и достаточности капитала коммерческих банков на 01.01.2019 г. (%)

На отчетную дату наибольшую рентабельность капитала показал ПАО «Курскпромбанк»: показатель выше рентабельности капитала АО Банка «ТКПБ» почти в 3 раза и АО УКБ «Белгородсоцбанк» почти в 2 раза. Данный факт свидетельствует об эффективном использовании собственных средств ПАО «Курскпромбанк» в отличие от своих соседей. По нормативу достаточности собственных средств (Н1) ПАО «Курскпромбанк» в 2018 г. уступил лишь АО УКБ «Белгородсоцбанк». Также АО УКБ

«Белгородсоцбанк» опередил ПАО «Курскпромбанк» по нормативам достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала на целых 2,2 п. п. Лучший результат курский банк показал в значении норматива финансового рычага (Н1.4), который в отчетном году превысил показатель коммерческого финансового учреждения Белгородской области на 0,537 п. п. Стоит отметить, что АО Банк «ТКПБ» в отчетном году не рассчитывал нормативы Н1.1 и Н1.4, а по остальным показателям банк занял последнее место среди других региональных кредитных организаций Центрального Черноземья. Стоит отметить, что нормативы достаточности капитала могут снижаться по разным причинам. Например, если темпы роста активов превышают темпы роста собственного капитала или капитала у банка вообще сокращается. Также уменьшение нормативов возможно в случае изменение структуры бизнеса банка в пользу увеличения вложений в более рискованные с точки зрения расчета показателя активы.

Для определения причин различия в нормативах достаточности капитала у выявленных лидеров в лице ПАО «Курскпромбанк» и АО УКБ «Белгородсоцбанк» проведем оценку основных показателей, необходимых для расчета критериев Н1, Н1.1 и Н1.2, а именно, величины собственного, базового и основного капитала, а также стоимости активов, взвешенных по уровню риска. Так как размер капитала и активов у ПАО «Курскпромбанк» значительно больше, чем у банка соседней области, целесообразно рассчитать их структуру относительно общей величины активов и пассивов кредитных учреждений. Расчетные значения приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Размеры капитала и активов ПАО «Курскпромбанк» и АО УКБ «Белгородсоцбанк», необходимые для определения достаточности собственных средств на 01.01.2019 г.

		ПАО «Курскпромбанк»		АО УКБ «Белгородсоцбанк»	
		тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Капитал	Базовый капитал	3216700	14,34	993709	13,81
	Основной капитал	3216700	14,34	993709	13,81
	Добавочный капитал	0	0	0	0
	Собственные средства (капитал)	4208728	18,76	1215463	16,9
	Итого пассивов:	22433446	100	7193944	100
Активы, взвешенные по уровню риска	необходимые для определения достаточности базового капитала	18550029	82,69	5090419	70,76
	необходимые для определения достаточности основного капитала	18550029	82,69	5090419	70,76
	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	19101849	85,15	5130899	71,32
	Итого активов:	22433446	100,00	7193944	100,00

Процентные доли базового, основного и собственного капитала ПАО «Курскпромбанк» превышают аналогичные показатели по этим же критериям АО УКБ «Белгородсоцбанк». Однако этого оказалось недостаточным для достижения



«Курскпромбанком» высоких значений нормативов достаточности капитала среди кредитных учреждений областей Центрального Черноземья. Как видно из данных таблицы, курский региональный банк имеет высокие доли рискованных активов, необходимых для определения достаточности капитала, нежели белгородский банк. Именно их высокая сумма не позволила ПАО «Курскпромбанк» достигнуть высокого показателя по рассмотренным нормативам. Радикально изменить ситуацию в обозримом будущем вряд ли возможно и целесообразно [6, с. 118].

Несмотря на высокую долю собственного капитала (18,76% против 16,9%) ПАО «Курскпромбанк» также имеет и высокую долю рискованных активов, необходимых для расчета норматива Н 1.0. То же самое можно сказать и про активы, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала: у белгородского банка в отчетном году их доли были ниже на 12% по каждому критерию. Хотя оба банка и имеют высокие показатели выше минимальных значений, за счет этого АО УКБ «Белгородсоцбанк» опередил ПАО «Курскпромбанк», заняв первое место среди региональных кредитных учреждений Центрального Черноземья. Таким образом, данные преимущества позволяют формировать финансовую устойчивость банка, повышать эффективность его деятельности [7, с. 151].

Если рассматривать динамику активов ПАО «Курскпромбанк» то согласно годовому отчету темпы их роста не превысили темпы роста собственного капитала. Следовательно, основная причина различия в нормативах белгородского и курского банка лежит в изменении структуры активов ПАО «Курскпромбанк» за счет увеличения вложений в более рискованные активы.

**Анализ изложенных результатов.** Выявив возможную причину низких значений нормативов достаточности капитала, чем у АО УКБ «Белгородсоцбанк», предложим рекомендации, способствующие повышению нормативов достаточности собственного, базового и основного капитала ПАО «Курскпромбанк».

Прежде всего, для повышения изученных показателей, обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития с целью достижения 1 места среди рассмотренных региональных банков Центрального Черноземья ПАО «Курскпромбанк» необходимо осуществлять более эффективное управление рисками, даже несмотря на то, что банк располагает существенным запасом капитала для их покрытия. Согласно последнему годовому отчету с учетом основных направлений своей деятельности банком признаны значимыми кредитный и операционный риски, которые непосредственно учитываются при расчете нормативов достаточности капитала.

ПАО «Курскпромбанк» необходимо ограничение кредитного риска, которое достигается путем отказа от кредитных сделок со структурой, несоответствующей требованиям кредитной политики банка, а также установлением процедур минимизации риска (лимитирование, диверсификация, резервирование, регламентация, обеспечение) и разделения риска в форме страхования. В этом случае основой построения системы управления кредитным риском станет оценка финансового положения заемщиков и перспектив их платежеспособности, регулярный контроль финансового положения и качества обслуживания долга в течение всего периода кредитования, а также консервативный подход к управлению кредитным портфелем. По мнению учёных-экономистов [11-15] в целях ограничения кредитного риска банк применяет следующие методы:

- Ограничение риска путем установления лимитов;
- Диверсификация кредитного портфеля по направлениям;
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- Структурирование кредитных сделок при одобрении;
- Управление обеспечением.

Для минимизации операционного риска, также учитываемому при расчете нормативов достаточности капитала, кредитному учреждению необходимо обеспечить стандартизацию банковских операций и сделок, необходимый уровень квалификации персонала, автоматизацию банковских процессов, применять принципы разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использовать страхование и аутсорсинг. Важнейшим фактором, оказывающим влияние на эффективность деятельности коммерческого банка и на уровень устойчивости его в существующей рыночной конкурентной среде, является качество обслуживания клиентов [4, с. 101]. Особое внимание банк нужно уделить поддержанию стабильности работы и снижению операционного риска функционирования информационных систем, каналов связи, оборудования.

**Заключение.** Таким образом, для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны иметь в своём распоряжении определённые ресурсы, которые играют определяющую роль в процессе их создания и функционирования. Ресурсная база коммерческого банка – это тот совокупный капитал, который образуется в результате проведения банком политики увеличения собственного капитала и заёмных, привлечённых средств и используется для осуществления активных операций с целью реализации общественных и собственных коммерческих интересов. Несмотря на неблагоприятные экономические и политические условия, внедрением инноваций в свои производственные процессы активно занимаются ведущие предприятия Курской области [2, с. 178]. Эти меры должны помочь финансовому сектору вернуться к нормальному состоянию и стимулировать экономическую активность, что приводит к росту национального богатства [1, с. 13].

Ресурсы ПАО «Курскпромбанк» имеют традиционную структуру, что в целом соответствует установленной банковской практикой значениям. Ежегодное увеличение капитала свидетельствует о развитии и расширении деятельности банка, который в последнее время набирает обороты, привлекая к сотрудничеству всё большее количество как частных лиц, так и организаций. Что касается нормативов, регулируемых ЦБ РФ, то все показатели соответствуют нормативным значениям и имеют тенденцию к увеличению, что говорит о способности ПАО «Курскпромбанк» возмещать финансовые убытки за свой счет, а не за счет методов, которые могли бы отрицательно повлиять на благосостояние своих клиентов. В целом конкретные рекомендации для оптимального формирования ресурсной базы ПАО «Курскпромбанк» отсутствуют. Курский банк имеет наилучшую структуру пассивов с точки зрения наличия собственных средств. Кроме того, ПАО «Курскпромбанк» имеет высокие значения рентабельности и нормативов достаточности капитала среди региональных банков Центрального Черноземья, уступая лишь в нескольких показателях соседнему АО УКБ «Белгородсоцбанк». Также следует констатировать, тенденции развития национального банковского рынка таковы, что происходит постепенное вытеснение региональных банков из конкурентной борьбы [5, с. 50]. Для увеличения нормативов достаточности собственного и базового капитала с целью достижения 1 места среди рассмотренных региональных банков ПАО «Курскпромбанк» необходимо снизить долю наиболее рискованных активов за счет осуществления более эффективного управления кредитного и операционного рисков.

#### **Литература:**

1. Асеев О.В., Зиядин С.Т., Соколова Л.Ю. Влияние размера ВВП страны на качество жизни населения // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. - 2019. - № 5 (74). - С. 12-20. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41418867>

2. Ершова И.Г., Гусельникова Л.Н. Оценка инновационного потенциала региона в условиях цифровой экономики // Естественно-гуманитарные исследования. - 2020. - № 32 (6). - С. 175-180. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44778730>
3. Захаркин П.А., Куликов Н.И. Требования Банка России по оценке финансовой устойчивости коммерческой организации // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 11 (112). - С. 244-249. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42633303>
4. Колмыкова Т.С., Апальков Д.А., Казьмин А.Ю. Исследование динамики развития национального банковского сектора в условиях цифровизации экономического пространства // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2020. - Т. 10, № 3. - С. 99-110. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43159958>
5. Колмыкова Т.С., Сергеева В.Ю. Особенности развития региональной банковской системы в условиях цифровизации экономики // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2020. - Т. 10, № 5. - С. 48-60. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44506988>
6. Машкина Н.А., Асеев О.В., Мотренко Д.В. Финансовые аспекты актуальных проблем региональной экономики России // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. - 2019. - № 2. - С. 118-125. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37209186>
7. Обухова А.С., Казаренкова Н.П. Применение цифровых технологий при оценке кредитоспособности заемщика // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2020. - Т. 10, № 2. - С. 140-153. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43031748>
8. Обухова А.С., Нарыкова С.А., Белоусова Л.С. Управление коммерческим банком на основе оценки его доходности // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2018. - Т. 8, № 3 (28). - С. 124-132. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36356188>
9. Сергеев П.В., Буторин В.М., Полянский А.В. Оценка доходности инвестиций с учетом погашения банковского кредита // Известия Юго-Западного государственного университета. - 2017. - № 2(71). - С. 150-158. DOI: <https://doi.org/10.21869/2223-1560-2017-21-2-150-158>
10. Сергеева В.Ю. Бухгалтерский баланс как основной источник информации для оценки финансового состояния коммерческого банка (на примере ПАО «Курскпромбанк» // Дискурс. - 2019. - №8 (34). - С. 164-172. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41171702>
11. Ershova I., Belyaeva O., Obukhova A. Investment in human capital education under the digital economy // Економічний часопис-XXI. - 2019. – Vol. 180, Issue 11-12. - С.69-77. DOI: <https://doi.org/10.21003/ea.V180-08>
12. Kazarenkova N., Kolmykova T. International criteria for the country's banking system efficiency assessment // Економічний часопис-XXI. - 2016. - Vol. 157, Issue 3-4-1. - С. 97-99. DOI: <http://dx.doi.org/10.21003/ea.V157-0030>
13. Kolmykova T.S. Place and Role of a Human in the System of Robotized Circular Reproduction in the Regional Economy // Lecture Notes in Networks and Systems. – 2020. – Vol. 111. – P. 265-273. DOI: [10.1007/978-3-030-39797-5\\_27](https://doi.org/10.1007/978-3-030-39797-5_27)
14. Obukhova A., Ostimuk O. Indicators of convergence assessment of real and banking sectors of the economy // Економічний часопис-XXI. - 2016. - Vol. 157. Issue 3-4-1. - С.50-52. URL: DOI: <http://dx.doi.org/10.21003/ea.V157-0015>
15. Ziyadin S., Utegenova A., Suiubayeva S. Digital Transformation in Business // Lecture Notes in Networks and Systems. – 2020. – Vol. 84. – P. 408-415. DOI: <https://doi.org/10.1007/978-3-030-27015-549>

**References:**

1. Aseev O.V., Ziyadin S.T., Sokolova L.Yu. The impact of the country's GDP size on the quality of life of the population. *Bulletin of the North Caucasus Federal University*, 2019. no. 5 (74). pp. 12-20. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41418867>
2. Yershova I.G., Guselnikova L.N. Assessment of the innovative potential of the region in the digital economy. *Natural Sciences and Humanities research*, 2020, no. 32 (6), pp. 175-180. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44778730>
3. Zakharkin P.A., Kulikov N.I. Requirements of the Bank of Russia for assessing the financial stability of a commercial organization. *Economics and Entrepreneurship*, 2019, no. 11 (112), pp. 244-249. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42633303>
4. Kolmykova T.S., Apalkov D.A., Kazmin A. u. Research of dynamics of development of the national banking sector in the conditions of digitalization of the economic space. *Proceedings of South-West State University. Series Economy. Sociology. Management*, 2020, vol.10, no.3, pp. 99-110. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43159958>
5. Kolmykova T.S., Sergeeva V.Yu. Features of the development of the regional banking system in the conditions of digitalization of the economy. *Proceedings of South-West State University. Series Economy. Sociology. Management*, 2020, vol. 10, no. 5, pp. 48-60. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44506988>
6. Mashkina N.A., Aseev O.V., Motrenko D.V. Financial aspects of actual problems of the regional economy of Russia. *Bulletin of the Kursk State Agricultural Academy*, 2019, no. 2, pp. 118-125. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37209186>
7. Obukhova A.S., Kazarenkova N.P. The use of digital technologies in assessing the creditworthiness of the borrower. *Proceedings of South-West State University. Series Economy. Sociology. Management*, 2020, vol. 10, no. 2, pp. 140-153. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43031748>
8. Obukhova A.S., Narykova S.A., Belousova L.S. Management of a commercial bank based on the assessment of its profitability. *Proceedings of South-West State University. Series Economy. Sociology. Management*, 2018, vol. 8, no. 3 (28), pp. 124-132. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36356188>
9. Sergeev P.V., Butorin V.M., Polyansky A.V. Evaluation of investment profitability with consideration of bank loan repayment. *Proceedings of South-West State University. Series Economy. Sociology. Management*, 2017, no. 2(71), pp. 150-158. (In Russian) DOI: <https://doi.org/10.21869/2223-1560-2017-21-2-150-158>
10. Sergeeva V.Yu. Accounting balance sheet as the main source of information for assessing the financial condition of a commercial bank (on the example of PJSC "Kurskprombank". *Discourse*, 2019, no. 8 (34), pp. 164-172. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41171702>
11. Ershova I., Belyaeva O., Obukhova A. Investment in human capital education under the digital economy. *Economic Annals-XXI*, 2019, vol. 18., issue 11-12, pp. 69-77.
12. Kazarenkova N., Kolmykova T. International criteria for the country's banking system efficiency assessment. *Economic Annals-XXI*, 2016, vol. 157, issue 3-4-1, pp. 97-99. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25994181>
13. Kolmykova, T.S. Place and Role of a Human in the System of Robotized Circular Reproduction in the Regional Economy. *Lecture Notes in Networks and Systems*, 2020, vol. 111. pp. 265-273. DOI: [10.1007/978-3-030-39797-5\\_27](https://doi.org/10.1007/978-3-030-39797-5_27)
14. Obukhova A., Ostimuk O. Indicators of convergence assessment of real and banking sectors of the economy. *Economic Annals-XXI*, 2016, vol. 157. issue 3-4-1, pp. 50-52. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25994163>

15. Ziyadin S., Utegenova A., Suieubayeva S. Digital Transformation in Business. *Lecture Notes in Networks and Systems*, 2020, vol. 84, pp. 408-415. DOI <https://doi.org/10.1007/978-3-030-27015-549>

Submitted: 02 March 2021

Accepted: 03 April 2021

Published: 04 April 2021

