

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Для обеспечения своей деятельности коммерческие банки должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами, от объема которых зависят масштабы их деятельности.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов, выпуска собственных долговых обязательств (облигаций), а также путем заимствования у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБ РФ.

Важнейшей частью банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование банковских ресурсов в процессе осуществления банком пассивных операций играет определяющую роль по отношению к активным операциям банка. Таким образом, в современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов приобретает особую роль и актуальность.

Управление банковскими ресурсами представляет собой сложный процесс их формирования и использования, который сталкивается с определенными ограничениями в виде экономических нормативов, разрабатываемых как международными органами надзора, так и национальными, целью которых выступает регулирование деятельности коммерческих банков, обеспечиваемых определенным уровнем собственного капитала.

Собственный капитал коммерческого банка состоит из источников собственных средств банка, который позволяет определять объемы привлечения ресурсов. Иначе говоря, деятельность коммерческого банка во многом определяется в зависимости от величины и структуры собственного капитала.

4

Целью курсовой работы является анализ структуры и величины собственных источников финансирования коммерческого банка на примере ПАО «СКБ-банк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы формирования собственных источников финансирования коммерческого банка;
- провести анализ собственных источников финансирования коммерческого банка на примере ПАО «СКБ-БАНК»;
- разработать пути совершенствования собственных источников финансирования коммерческого банка.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «СКБ-банк».

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие при формировании собственных источников финансирования коммерческого банка.

Теоретической основой выпускной квалификационной работы послужили труды ученых в области банковского дела и экономики таких, как: О.И. Лаврушин, Е.Ф. Жуков, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая и другие. В процессе работы были использованы нормативно-правовые акты, материалы семинаров, научных конференций, публикации периодических изданий, посвященные исследуемой проблематике, общеэкономическая и специальная литература.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав и заключения.

5

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Понятие собственных средств коммерческого банка

Банковские ресурсы состоят из собственных средств и обязательств, к которым относят привлечённые и заемные средства. В собственные средства банка входят:

- уставный (акционерный) капитал;

- фонды банка (резервный, страховой и др.);

- нераспределённая прибыль банка.

Уставный капитал представляет собой зафиксированный в уставе банка начальный капитал в денежном измерении, образующийся за счёт выручки от продажи акций, частных и государственных вложений.

На день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление различных банковских операций устанавливается минимальный размер уставного капитала в сумме:

- 1 миллиард рублей - для банка с универсальной лицензией;

- 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией;

- 90 миллионов рублей - для небанковской кредитной организации;

- 300 миллионов рублей - для небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

Банк с базовой лицензией может осуществлять практически все операции, кроме работы с иностранными клиентами. Также данный банк не имеет права открывать счета в зарубежных банках, кроме участия в иностранной платёжной системе.

6

Для банков с базовой лицензией регулирование упрощено по сравнению с новыми, технически сложными требованиями, предъявляемыми к банкам с универсальной лицензией. Банки с базовой лицензией должны соблюдать только пять нормативов (два норматива достаточности капитала, один норматив ликвидности, два норматива концентрации кредитного риска), на них распространяются упрощённые требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности. Кроме того, такие банки освобождены от необходимости рассчитывать и соблюдать норматив финансового рычага и надбавки к нормативам. Банк с универсальной лицензией осуществляет все банковские операции, установленные законом РФ.

В уставный капитал взносы могут быть внесены не только в виде денежных средств, но и в имущественной форме, такой, как земля, строения и объекты интеллектуальной собственности: лицензии, патенты и проекты. Уставный капитал

формирует материально-вещественную, научно-техническую, денежную и информационную основу деятельности новой организации. В пассиве баланса отражается уставный капитал.

Значимым источником формирования собственных средств банка являются ресурсы резервного фонда. Данный фонд образуется из прибыли после налогообложения в размере не меньше 15% оплаченной суммы уставного капитала и нужен для поглощения не запланированных убытков в деятельности банка и стабильного функционирования. Резервный фонд образуют все банки в обязательном порядке в соответствии с федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

7

Страховые фонды (резервы) банка являются составной частью собственных средств и создаются за счёт отчислений от прибыли. Данные резервы нужны для сокращения убытков в случае потери переданных клиентами кредитных ресурсов и для гарантированного обеспечения возврата привлечённых банком денежных средств.

Специальные фонды также выступают источниками собственных средств банка, которые находятся в уставе и создаются за счет прибыли банка. Порядок и размеры устанавливаются банком самостоятельно и регулируются внутри документами банка.

Важным источником формирования собственных средств служит нераспределенная прибыль банка, которая формируется в течение всего финансового года. Это текущая прибыль банка, которая еще не распределена по результатам финансовой деятельности банка в течение года среди акционеров и не зачислена в страховые фонды и резервы. Можно сделать вывод о том, что коммерческий банк может использовать в течение года нераспределённую прибыль по своему усмотрению.

Часть собственных средств банка может занимать субординированный долг, который в большинстве случаев используется в виде финансовых инструментов, называемых субординированными долговыми обязательствами, представляющих собой выпускаемые банком долговые обязательства, которые приобретаются покупателями на условии, что если банк станет банкротом, то данные обязательства будут с более низким статусом относительно требований держателей других обязательств банка, например, вкладчиков [41, с. 34].

Собственные средства банка составляют лишь небольшую часть всех ресурсов современного банка примерно около 20%, а привлеченные средства являются основной частью.

8

1.2. Порядок формирования собственного капитала банка

Собственные средства (капитал) банка - это расчетная величина Банка России, которая определяется по специальной методике. Данная методика предусмотрена Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 04.07.2018 года.

В 1974 году был создан Базельский комитет по банковскому надзору. Комитет разрабатывает рекомендации и стандарты банковского надзора, применяемые органами банковского регулирования и надзора разных стран. Начиная с 1975 года Комитет выпустил значительное количество рекомендаций в отношении нормативов банковской деятельности, среди которых такие соглашения, как «Базель I», «Базель II» и «Базель III» [42]. Кратко охарактеризуем каждое соглашение.

«Базель I» - это первое соглашение Базельского комитета по банковскому надзору в отношении требований к собственному капиталу банков. Данный документ был разработан в 1988 году на случаи крупных потерь и банкротств финансовых посредников, наблюдавшиеся в 1970-1980-х годах. Ключевая идея «Базеля I» - ограничение кредитного риска и возможных потерь банков путем построения системы контроля регулятора за достаточностью капитала банков.

Основные положения документа:

- финансовая устойчивость банка определяется достаточностью его капитала для покрытия кредитного риска. Минимальный размер достаточности капитала банка устанавливается в размере 8% от суммы активов и забалансовых статей, определенной с учетом риска, и рассчитывается как отношение собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных с учетом кредитного риска;

9

- определение размера кредитного риска достигается умножением (взвешиванием) величины актива на весовые коэффициенты риска. Для этого активы по степени риска делятся на четыре группы, для которых приняты следующие значения весовых коэффициентов: 0, 20, 50 и 100. Чем выше риск, тем больше вес;

- общая величина капитала, которая проверяется на предмет достаточности, состоит из двух уровней: уровень 1 – это акционерный капитал и объявленные резервы; уровень 2 – это дополнительный капитал, к которому относят капитал низкого качества, скрытые резервы [47].

Несмотря на положения «Базель I», данный документ имеет ряд недостатков: игнорирует остальные виды банковских рисков, уделяя внимание лишь регулированию кредитного риска; содержит упрощенную градацию кредитного риска, не учитывающую разнообразие возможных реальных ситуаций. Также стоит отметить, что выполнение требования по минимально допустимому размеру капитала не может обеспечить надежность работы банка и всей банковской системы.

«Базель II» был принят 26 июня 2004 году. Соглашение «Базель II» основан на трех компонентах: минимальных требованиях к капиталу (основа «Базель I»), процедурах надзора и рыночной дисциплине [42].

По сравнению с «Базелем I», в «Базеле II» появляются следующие нововведения: создание более чувствительной к рискам системы взвешенного расчёта регулятивного капитала; более широкое признание инструментов снижения кредитных рисков; новые требования к капиталу под операционный риск; расширение роли органов надзора; всестороннее раскрытие информации и методологии банками.

Базельский комитет по банковскому надзору разработал «Базель III» в связи с глобальным финансовым кризисом 2008 года, который обнаружил недостатки в банковском регулировании.

10

Целью создания соглашения стало повышение качества управления рисками в банках и, как следствие, укрепление финансовой системы. Документ был утвержден в 2010–2011 годах.

Основные положения «Базеля III»:

- введение дополнительных требований к достаточности капитала банков (к составу акционерного капитала, капитала первого уровня, капитала второго уровня, буферного капитала, совокупного капитала);
- введение обязательных нормативов, нацеленных на ограничение финансового рычага;
- введение новых обязательных нормативов ликвидности: показателя краткосрочной ликвидности и показателя чистого стабильного фондирования на регулярной основе [42].

В состав собственных средств (капитал) банка включены наиболее устойчивые и надежные элементы, формирующие собственные источники средств.

Собственные средства (капитал) банка рассчитываются как сумма основного и дополнительного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма источников базового и добавочного капитала, за вычетом показателей, уменьшающих сумму источников базового и добавочного капитала. Показатели, входящие в расчет основного капитала, указаны в Положении № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 04.07.2018 года. В состав источников собственных средств, входящих в расчет базового капитала, входят следующие:

- уставный капитал банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный при выпуске и размещении: обыкновенных и привилегированных акций;

11

- уставный капитал банка в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, который сформировался в результате уплаты долей учредителей;
- эмиссионный доход банка в организационно-правовой форме акционерного общества в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала банка, который образуется в результате разницы между номинальной стоимостью акций и ценой их размещения и (или) разницы, возникающей при оплате акций иностранной валютой, между стоимостью акций, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю;

- эмиссионный доход банка в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в виде превышения цены реализации долей участникам над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала, который образуется в результате: разницы между стоимостью долей банка при их оплате участниками при формировании или увеличении уставного капитала банка и номинальной стоимостью долей, по которой они учтены в составе уставного капитала, и (или) разницы, возникающей при оплате долей иностранной валютой, между стоимостью долей, рассчитанной исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России на день поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала банка, и номинальной стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей иностранной валютой;
- резервный фонд банка;
- часть резервного фонда банка, которая формируется за счет прибыли текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией;
- прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией;

12

- другие источники [9].

Собственные средства (капитал) банка выполняют три основные функции:

- оперативная: собственные средства служат финансовыми ресурсами для развития самого банка;
- защитная: которая выражается в поддержании устойчивости банка и рассматривается, как страховой фонд, который позволяет обеспечить платежеспособность банку в неблагоприятный период;
- регулирующая: ЦБ РФ осуществляет регулирование деятельности банков через установление минимального размера собственного капитала банка для получения лицензии и определения норматива достаточности.

1.3. Оценка достаточности банковского капитала

Основным оценочным показателем собственных средств (капитала) банка является Норматив достаточности капитала. Методика расчета данного норматива приведена в Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основным принципом достаточности капитала является требование: величина собственных средств (капитала) банка должна соответствовать размеру активов, взвешенных по уровню риска.

Существуют четыре показателя достаточности капитала:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка - Н1.0.

Минимально допустимое числовое значение 8,0%;

- Норматив достаточности базового капитала - Н1.1. Минимально допустимое числовое значение 4,5%;

- Норматив достаточности основного капитала - Н1.2. Минимально допустимое числовое значение 6,0%;

13

- Норматив финансового рычага - Н1.4. Минимально допустимое числовое значение 3,0%.

Нормативы достаточности капитала банка, за исключением норматива финансового рычага, рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка, величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

- кредитного риска по производным финансовым инструментам;

- риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

- операционного риска;

- рыночного риска [9].

При расчете нормативов достаточности капитала, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4), банки оценивают активы на основании классификации рисков. Все активы по уровню риска делятся на пять групп, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Активы по уровню риска и соответствующие им коэффициенты

Группы активов Коэффициенты риска, %

I	0
II	20
III	50
IV	100
V	150

К первой группе активов относят кассовую наличность, средства на счетах в ЦБ РФ, вложения в облигации ЦБ РФ и другое.

14

Во вторую группу активов входят кредитные требования различных участников финансового рынка, золото в пути, вложения в облигации единого института развития в жилищной сфере и другое. К третьей группе активов относят вложения в долговые обязательства местных органов власти, средства на корреспондентских счетах в иностранных банках и другое. В четвертую группу активов входят средства на корреспондентских счетах российских банков и банков стран, не входящих в «группу развитых стран». В пятую группу включают все прочие активы, не вошедшие в первые четыре группы.

Стоит отметить, что существуют надбавки к нормативам достаточности капитала банка. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае, если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Минимально допустимое значение надбавок представлено в таблице 2.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается в процентах от значения, рассчитанного по методике банка: на 2017 год - 50%, на 2018 год - 75%, на 2019 год - 100%. Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается в процентах от взвешенных по риску активов на 2019 год - 0,65%, на 2020 год - 1,0%.

Таблица 2 – Минимально допустимое число надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Дата	с 01.01.2019	с 01.04.2019	с 01.07.2019	с 01.10.2019	с 01.01.2020
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	1,875	2,0	2,125	2,25	2,5

15

Собственный капитал является важным показателем, характеризующим возможности и качество работы банков. Показатель достаточности капитала является одним из ключевых при оценке финансового положения банка. Размер капитала банка определяет возможность получения банком лицензий, позволяющих расширять круг выполняемых банковских операций, открытия филиалов в стране и за рубежом. Показатель размера капитала используется надзорными органами в качестве определяющего при оценке деятельности банков, их надежности.

2. АНАЛИЗ СОБСТВЕННЫХ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА

ПРИМЕРЕ ПАО «СКБ-БАНК»

2.1. Характеристика ПАО «СКБ-банк»

ПАО «СКБ-банк» осуществляет свою деятельность во многих городах России. На 2019 год банк имеет широкую сеть из подразделений, дополнительных и операционных офисов, расположенных в 48 субъектах России. В Уральском Федеральном округе ПАО «СКБ-банк» располагает сетью, состоящей из 79 операционных и дополнительных офисов в 125 городах округа. Данная сеть нужна банку для расширения клиентской базы, увеличения количества и качества продуктов, создания и реализации различных программ, комплексного обслуживания как физических, так и юридических лиц.

В 2018 году ПАО «СКБ-банк» продолжил развитие в двух направлениях: обслуживание физических лиц и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Банк все больше внимания стал уделять цифровым технологиям и онлайн-сервисам. ПАО «СКБ-банк» предоставляет различное количество сервисов, которыми пользуются владельцы банковских карт.

16

Клиенты банка могут быстро перечислять денежные средства при помощи карт Visa, MasterCard, МИР, а с помощью банкоматов могут вносить, снимать денежные средства и совершать прочие операции. Приоритетным направлением банка является мобильный банкинг.

ПАО «СКБ-банк» в 2018-2019 гг. продолжил свою деятельность по улучшению качества предоставляемых услуг. В настоящее время для VIP-клиентов Екатеринбурга банк ведет персональное обслуживание, предлагающее клиентам качественный сервис, индивидуальный подход, специальные условия и другое.

ПАО «СКБ-банк» на 2019 год сотрудничает с 57 кредитными организациями. В 2018 году был осуществлен запуск нового онлайн-банка для предпринимателей - «Дело Банк». В рамках этого проекта ПАО «СКБ-банк» был открыт филиал «Дело». Клиентам «Дело Банк» стали доступны онлайн-бухгалтерия, онлайн-депозиты, зарплатные проекты, и другие виды банковских услуг.

Для определения финансового состояния ПАО «СКБ-банк» для начала необходимо провести анализ состава и структуры активов и пассивов банка. Рассмотрим сравнительный анализ структуры активов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 года (Таблица 3).

Таблица 3 – Сравнительный анализ структуры активов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

17

Активы	Данные за 2016 г.		Данные за 2017 г.		Данные за 2018 г.		Абсолютное отклонение 2018 к 2016		Темп роста 2018 к 2016, %
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
1.Денежные средства	4691,77	3,85	4788,18	4,29	4319,60	4,28	-327,17	0,44	92,07
2.Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3584,63	2,94	3888,83	3,48	2342,88	2,32	-1241,75	-0,61	65,36
2.1Обязательные резервы	725,98	20,25	703,54	18,09	582,67	24,87	-143,31	4,62	80,26
3.Средства в кредитных организациях	841,99	0,69	1116,54	1,00	357,18	0,35	-484,81	-0,34	42,42
4.Чистая ссудная задолженность	79296,10	64,99	62831,71	56,26	44574,87	44,21	-34721,20	-20,78	56,21

5. Чистые вложения в цб и др. финан. активы	15788,96	12,94	21467,56	19,22	22467,89	22,29	6678,93	9,35	142,30
5.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	436,92	2,77	3978,39	18,53	11070,92	49,27	10634,00	46,51	2533,86
6. Чистые вложения в цб, удерживаемые до погашения	6254,07	5,13	5039,74	4,51	10703,60	10,62	4449,53	5,49	171,15
7. Требования по текущему налогу на прибыль	154,69	0,13	63,58	0,06	0	-	-154,69	-0,13	-
8. Отложенный налоговый актив	5,30	0,01	1263,83	1,13	1264,80	1,25	1259,50	1,24	23864,15

Окончание таблицы 3

Активы	Данные за 2016 г.		Данные за 2017 г.		Данные за 2018 г.		Абсолютное отклонение 2018 к 2016		Темп роста 2018 к 2016, %
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	

9.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6639,98	5,44	5906,07	5,29	7668,86	7,61	1028,88	2,16	115,50
10Долгосрочные активы	58,99	0,05	97,69	0,09	19,06	0,02	-39,93	-	0,03 32,31
11.Прочие активы	4699,27	3,85	5215,77	4,67	7098,77	7,04	2399,50	3,19	151,06
Всего активов	122014,75	100	111679,52	100	100817,50	100	-	21197,30	- 82,63

18

Анализ структуры активов ПАО «СКБ-банк» свидетельствует о том, что общая сумма активов за рассматриваемый период уменьшилась на 21197,3 млн. руб. или на 17,37%, и в 2018 году составила 100817,5 млн. руб. Динамику активов ПАО «СКБ-банк» можно увидеть на рисунке 1.

Рисунок 1 – Динамика активов ПАО «СКБ-банка» за 2016-2018 гг.

В структуре активов банка наибольший удельный вес имеет чистая ссудная задолженность (в 2016 году – 64,99%). Но можно заметить, что за анализируемый период она сократилась на 34721,20 млн. руб. или на 43,79%. Снижение чистой ссудной задолженности, с одной стороны, говорит о снижении деловой активности банка, уменьшения доли рынка кредитования, а с другой стороны, сокращается риск невозврата денежных средств.

Далее идут чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, которые на 2018 год составили 22,29% от всех активов банка. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты банка по сравнению с 2016 годом увеличились на 6678,93 млн. руб. или на 9,35%. Это заслуживает

1.Всего привлеченных средств	107729,81	98,63	96234,40	98,71	88530,05	98,85	-	19199,80	0,21	82,18
2.Обязательства по текущему налогу на прибыль	11,48	0,01	39,08	0,04	13,98	0,02	-2,50	0,01	121,78	
3.Отложенные налоговые обязательства	227,87	0,21	140,99	0,14	30,02	0,03	-197,85	-	0,18	13,17
4.Прочие обязательства	1232,84	1,13	1063,75	1,09	978,93	1,09	-253,91	-	0,04	79,40
5.Резервы на возможные потери	22,08	0,02	10,23	0,01	98,77	0,11	76,69	0,09	447,33	
Всего обязательств	109224,07	100	97488,47	100	89562,86	100	-	19661,20	-	82,00

20

Анализ структуры обязательств ПАО «СКБ-банк» свидетельствует о том, что общая сумма обязательств за рассматриваемый период уменьшилась на 19661,20 млн. руб. или на 18%. Сокращение обязательств связано с уменьшением привлеченных средств на 19199,8 млн. руб. или на 17,82% за анализируемый период. Также, стоит отметить сокращение отложенных налоговых обязательств на 197,85 млн. руб. и сокращение прочих обязательств на 253,91 млн. руб. или на 20,6%.

В общей структуре обязательств резервы на возможные потери составляют менее 1%, но можно отметить, что за анализируемый период резервы увеличились на 76,69 млн. руб. или на 347,33%. Данный факт говорит о том, что за

рассматриваемый период уровень риска активных операций возрос, поэтому банк был вынужден увеличить отчисления на резерв.

Далее рассмотрим динамику чистых доходов и расходов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 год, которая представлена на рисунке 2.

Рисунок 2 – Динамика чистых доходов и расходов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Из рисунка 2 можно сделать вывод о том, что за исследуемый период наблюдается сокращение как чистых доходов, так и чистых расходов. Доходы за 2016-2018 года сократились на 6123 млн. руб., а расходы или на 3594 млн. руб. Далее рассмотрим структуру чистых доходов и расходов, чтобы выяснить из-за чего произошло сокращение (таблица 5).

Таблица 5 – Сравнительный анализ структуры чистых доходов и расходов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

21

Показатель	Данные за 2016 г.		Данные за 2017 г.		Данные за 2018 г.		Абсолютное отклонение 2018 к 2016		Темп роста 2018 к 2016, %
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
	1. Чистые доходы, в т. ч.	20284	100	17715	100	14161	100	-6123	-
1.1. Процентные, в т. ч.	17848	88	15511	88	11796	83	-6052	-5	66
1.1.1. По кредитам физическим лицам	13504	76	11803	76	8747	74	-4757	-2	65
1.2. Непроцентные, в т. ч.	2436	12	2204	12	2365	17	-71	5	97

2. Чистые расходы, в т. ч.	14821	100	14059	100	11227	100	-3594	-	76
2.1. Процентные, в т. ч.	9309	63	8269	59	5389	48	-3920	-15	58

Окончание таблицы 5

Показатель	Данные за 2016 г.		Данные за 2016 г.		Данные за 2016 г.		Абсолютное отклонение 2018 к 2016		Темп роста 2018 к 2016, %
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
2.1.1. По остаткам на расчетных счетах	295	2	180	2	113	2	-182	0	38
2.1.2. По депозитам юр. л. и собственным вексям	1062	11	762	9	474	9	-588	-2	45
2.1.3. По привлеченным МБК	212	2	85	1	65	1	-147	-1	31
2.1.4. По вкладам физических лиц	7272	78	6728	81	3855	72	-3417	-6	53
2.2. Непроцентные	385	3	453	3	476	4	91	1	124
2.3. Операционные	5127	34	5337	38	5361	48	234	14	105

В структуре чистых доходов за исследуемый период основную долю составили процентные доходы (2018 год - 83%). Данный показатель снизился по сравнению с

2016 годом на 6052 млн. руб.

22

Основная часть доходов на 2018 год в размере 8747 млн. руб. была сформирована за счет процентных доходов по кредитам физическим лицам, сокращение составило 4757 млн. руб. Объем непроцентных доходов за исследуемый период сократился на 71 млн. руб.

В общей структуре расходов наибольшую долю занимают процентные расходы (в 2018 году – 48%), за анализируемый период показатель сократился на 3595 млн. руб. Это связано с уменьшением процентных расходов по вкладам физических лиц на 3417 млн. руб. и по депозитам юридических лиц на 588 млн. руб. Данная тенденция, с одной стороны, говорит о сокращении величины привлеченных средств, но с другой стороны, происходит сокращение расходов, соответственно, меньше средств отвлечены из оборота. Также, стоит отметить сокращение процентных расходов по остаткам на расчетных счетах за исследуемый период на 182 млн. руб. и по привлеченным МБК на 147 млн. руб. Данное сокращение, с одной стороны, говорит о том, что банк сокращает свое присутствие на рынке кредитования, но с другой стороны, сокращается риск невозврата денежных средств.

Непроцентные расходы за исследуемый период увеличились на 91 млн. руб. Операционные расходы за исследуемый период увеличились на 234 млн. руб. Небольшой рост операционных расходов банка связан с открытием новых операционных и дополнительных офисов за 2016-2018 года, и соответственно, увеличением масштаба работников и используемых помещений. Далее рассмотрим рисунок 3, где представлена динамика прибыли (убыток) ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Рисунок 3 – Динамика прибыли (убыток) ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Из рисунка 6 можно сделать вывод о том, что ПАО «СКБ-банк» в 2016 году потерпел убыток в размере 1519,1 млн. руб.

23

Это связано с тем, что в 2016 году банк увеличил расходы, многие клиенты банка забрали свои денежные средства.

В 2017 году банк получил прибыль в размере 1492,27 млн. руб., а 2018 году прибыль сократилась на 205,39 млн. руб. и составила 1286,89 млн. руб. В итоге за рассматриваемый период произошло улучшение в деятельности ПАО «СКБ-банк». Далее рассмотрим таблицу 6, где представлена рентабельность активов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Таблица 6 – Рентабельность активов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Показатель	Данные за 2016 г.	Данные за 2017 г.	Данные за 2018 г.	Абсолютное отклонение 2018 к 2016	Темп роста 2018 к 2016, %
1. Активы, млн. руб.	122014,81	111679,52	100817,50	-21197,31	82,63
2. Чистая прибыль (убыток), млн. руб.	-1519,29	1286,88	1492,27	3011,56	198,02
3. Рентабельность активов, %	-1,25	1,15	1,48	2,73	118,87

Проанализировав таблицу 6, можно сделать вывод о том, что за исследуемый период рентабельность активов увеличилась на 2,73% и в 2018 году составила 1,48%. Это связано с увеличением чистой прибыли за 2017-2018 года. Можно сделать вывод о том, что банк уменьшает расходы и увеличивает прибыль по основным видам деятельности.

Далее рассмотрим динамику кредитного портфеля за 2016-2018 гг., которая представлена на рисунке 4.

Рисунок 4 – Динамика кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

24

Из рисунка 4 можно сделать вывод о том, что величина кредитного портфеля имеет отрицательную динамику на протяжении 2016-2018 годах. Кредитный портфель ПАО «СКБ-банк» за три года сократился на 34721,2 млн. руб. и в 2018

году составил 44574,87 млн. руб. Снижение объемов кредитного портфеля свидетельствует, с одной стороны, о низкой доходности кредитной деятельности и потере клиентской базы банка, а с другой стороны, сокращается риск невозврата денежных средств.

В результате проведенного анализа можно выделить как положительные, так и отрицательные моменты в деятельности ПАО «СКБ-банка». К отрицательным моментам можно отнести следующее: сокращение привлеченных средств, сокращение активов, в том числе объемов кредитного портфеля, сокращение чистых доходов банка. К положительным моментам можно отнести следующее: ПАО "СКБ-банк" является средним российским банком, занимает 65-е место по активам и 52-е по собственному капиталу за 2018 год, банк имеет широкую сеть в регионах присутствия, является одним из лидеров по многим показателям в Уральском Федеральном округе, увеличение прибыли за 2017-2018 года, увеличение вложений в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, сокращение чистых расходов.

25

2.2. Анализ собственных и привлеченных средств банка ПАО «СКБ-банк»

В состав собственных средств (капитала) банка входят наиболее устойчивые и надежные элементы такие, как уставный капитал, фонды и нераспределенная прибыль банка, формирующие собственные источники средств. Рассмотрим структуру и динамику собственных источников средств ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг., которая представлена в таблице 7.

Таблица 7- Сравнительный анализ структуры собственных средств ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Показатель	Данные за 2016 г.		Данные за 2017 г.		Данные за 2018 г.		Абсолютное отклонение 2018 к 2016		Темп роста 2018 к 2016, %
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
1.Средства акционеров (участников)	2421,78	18,93	2421,78	17,07	2421,78	21,52	0,00	2,58	100,00
2.Эмиссионный доход	3904,45	30,53	3904,45	27,51	3904,45	34,64	0,00	4,17	100,00
3.Резервный фонд	330,02	2,58	330,02	2,33	363,26	3,23	33,24	0,65	110,07
4.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-373,00	2,92	-30,55	0,22	-325,11	2,89	47,89	0,03	87,16
5.Переоценка основных средств и нематериальных активов	1936,94	15,14	1502,59	10,59	1286,00	11,43	-650,94	-3,72	66,39

6.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6089,79	47,61	4570,51	32,21	2,82	0,03	-	-	0,05	6086,97	47,59
7.Неиспользованная прибыль (убытки) за отчетный год	-1519,29	11,88	1492,27	10,52	1286,88	11,4	2806,17	23,31	184,00		
8.Всего собственных средств	12790,68	100	14191,06	100	11254,64	100	-	1536,04	-	87,99	

26

Анализ структуры собственных средств ПАО «СКБ-банк» свидетельствует о том, что общая сумма собственных средств за исследуемый период уменьшилась на 1536,04 млн. руб. или на 12,01%, и в 2018 году составила 11254,64 млн. руб. Это связано с тем, что по сравнению с 2016 годом в 2018 году произошло сокращение нераспределенной прибыли прошлых лет на 6086,97 млн. руб.

В структуре собственных средств значительную долю за 2016-2017 гг. занимает нераспределенная прибыль прошлых лет, которая составила около 40% от всех собственных средств банка. Но в 2018 году доля прибыли упала и составила 2,82 млн. руб. или 0,03%.

Далее идет эмиссионный доход, который за исследуемый период в структуре собственных средств составил около 31%. На протяжении трех лет данный показатель остался неизменным. Средства акционеров (участников) за исследуемый период составили около 20% от всех собственных средств банка и также остались неизменными на протяжении трех лет.

Почти одинаковую долю в структуре собственных средств имеют переоценка основных средств и нематериальных активов и неиспользованная прибыль (убытки) отчетного года около 11-12% за исследуемый период. Можно отметить, что переоценка основных средств имеет отрицательную тенденцию, а неиспользованная прибыль (убытки) отчетного года положительную. Первый показатель сократился на 650,94 млн. руб. или на 3,72%, а второй показатель увеличился на 2806,17 млн. руб. или на 23,31%. Также стоит отметить, увеличение резервного фонда за исследуемый период на 33,24 млн. руб. или 0,65%. Данное увеличение может быть связано с ростом нормативов резервирования.

Далее рассмотрим таблицу 8, где представлен анализ коэффициентов эффективности использования источников средств ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

27

Таблица 8 – Анализ коэффициентов эффективности использования источников средств ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Показатель	Данные за 2016 г.	Данные за 2017 г.	Данные за 2018 г.	Абсолютные отклонения 2018 к 2016	Темп роста 2018 к 2016, %
1. Собственные средства, млн. руб.	12790,68	14191,06	11254,64	-1536,04	87,99
2. Сумма привлеченных средств, млн. руб.	107729,81	96234,40	88530,05	-19199,76	86,82
3. Обязательства банка, млн. руб.	109224,07	97488,47	89562,86	-19661,21	82,00
4. Кредитные вложения, млн. руб.	80138,09	63948,25	44932,05	-32206,04	56,07

5. Коэффициент эффективности использования собственных средств банка, %	15,96	22,19	25,05	9,09	156,94
---	-------	-------	-------	------	--------

6. Коэффициент эффективности использования привлеченных средств, %	134,43	150,49	197,03	62,60	146,57
--	--------	--------	--------	-------	--------

7. Коэффициент эффективности использования обязательств банка, %	136,29	152,45	199,33	63,03	146,25
--	--------	--------	--------	-------	--------

Представленные коэффициенты в таблице 8 характеризуют эффективное использование собственных и привлеченных средств банка. Коэффициент эффективности использования собственных средств банка имеет положительную тенденцию и за исследуемый период увеличился с 15,96% до 25,05%. Данная тенденция говорит о том, что степень покрытия кредитных вложений собственными источниками повышается, а соответственно, стоимость привлеченных ресурсов для банка снижается.

Далее рассмотрим таблицу 9, где представлена рентабельность капитала ПАО «СКБ-банк».

Таблица 9 – Рентабельность капитала ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Показатель	Данные за 2016 г.	Данные за 2017 г.	Данные за 2018 г.	Абсолютные отклонения 2018 к 2016	Темп роста 2018 к 2016, %
1.Чистая прибыль (убыток), млн. руб.	-1519,29	1286,88	1492,27	3011,56	198,02
2.Собственные средства (капитал), млн. руб.	12790,68	14191,06	11254,64	-1536,04	87,99
3.Рентабельность капитала, %	-11,88	9,07	13,26	25,14	211,45

Проанализировав таблицу 9, можно сделать вывод о том, что рентабельность капитала за исследуемый период имеет положительную динамику от -11,88% - в 2016 году, до 13,26% - в 2018 году. В 2016 году показатель рентабельности капитала отрицательный, так как деятельность ПАО «СКБ-банк» в данном периоде была убыточной и неэффективной. В 2017 и 2018 годах данный показатель уже положительный, но не совсем высокий. Это может говорить, как о том, что клиентская база банка сокращается и вследствие недостаточно велика.

Далее рассмотрим соблюдение нормативов достаточности капитала ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 года(Таблица 10).

Таблица 10 – Нормативы достаточности капитала ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Показатель	Минимальные значения	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Абсолютное отклонение 01.01.2019 к 01.01.2017
------------	----------------------	---------------	---------------	---------------	---

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0	12,7	12,7	19,1	7,0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	8,2	8,7	5,9	-1,3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	10,1	10,7	16,6	6,5
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	3,0	-	-	18,1	-

29

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Анализ значения норматива Н1 за исследуемый период показывает, что ПАО «СКБ-банк» не допускал нарушения данного норматива достаточности собственных средств и норматив увеличился на 7%, это говорит о том, что состояние достаточности капитала улучшилось. Также, можно отметить увеличение норматива достаточности основного капитала на 6,5, и уменьшение норматива достаточности базового капитала на 1,3%. Далее рассмотрим нормативы ликвидности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 года (Таблица 11).

Таблица 11 – Нормативы ликвидности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг.

Показатель	Предельные значения	На 01.01.2017	На 01.01.2017	На 01.01.2017	Абсолютное отклонение 01.01.2019 к 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	мин. 15	81,4	59,8	75,1	-6,3
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	мин. 50	169,3	121,9	223,5	54,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	макс. 120	67,2	47,8	33,5	-33,7

Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Из таблицы 10 видно, что ПАО «СКБ-банк» с огромным запасом реализует выполнение норматива Н2, хотя отметим уменьшение его величины с 01.01.2017 по 01.01.2019 гг. на 6,3%.

30

Норматив текущей ликвидности банка Н3 ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. За исследуемый период ПАО «СКБ-банк» также продемонстрировал выполнение данного норматива, максимальное значение данного показателя зафиксировано на 01.01.2019 (223,5%), а минимальное – на 01.01.2018 (121,9%). В целом за

рассматриваемый период наблюдается положительная динамика данного показателя, рост составил 54,2%.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. За анализируемый период наблюдается отрицательная тенденция, уменьшение данного показателя составило 33,7%, а в целом норматив долгосрочной ликвидности был выполнен. Уменьшение норматива долгосрочной ликвидности связан с сокращением долгосрочных ресурсов.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод о том, что за 2016-2018 года произошло сокращение собственных средств, в результате этого произошло сокращение ресурсной базы банка. Анализ эффективности использования источников средств показал, что ПАО «СКБ-банк» не совсем эффективно использует привлеченные средства. Анализ рентабельности капитала показал, что за 2016-2018 года произошел отток клиентской базы банка. Анализ нормативов достаточности капитала и ликвидности показал, что данные нормативы были выполнены.

31

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СОБСТВЕННЫХ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Проблемы формирования ресурсов банка

Эффективное формирование ресурсной базы является сложным и очень важным процессом для успешной деятельности банка. Проблемы, связанные с формированием ресурсов ПАО «СКБ-банк» можно разделить на внешние и внутренние.

К внешним проблемам можно отнести следующие:

- межбанковская конкуренция;
- нестабильное состояние финансового и денежного рынка;
- ужесточение условий и требований на осуществление банковской деятельности;
- сокращение доходов населения.

Подробно рассмотрим каждую проблему. В настоящее время в России существует 423 банка, и каждый из них при помощи своих продуктов и услуг стремится увеличить клиентскую базу, конкурируя с другими банками.

В России можно наблюдать неравномерное географическое распределение кредитных организаций, что приводит к недостаточной обеспеченности ряда регионов РФ банковскими продуктами и услугами, а для кредитных организаций меньшее количество возможных клиентов. Чтобы разрешить данную проблему ПАО «СКБ-банк» необходимо повысить привлекательность вкладов, применить новые технологии, повысить качество обслуживания, укрепить имидж, а также разработать грамотную рекламную политику.

Значительную часть ресурсов коммерческие банки приобретают на финансовом рынке, поэтому состояние рынка оказывает влияние на формирование ресурсной базы банка. Нестабильное состояние финансового и денежного рынка в первую очередь связано с финансовыми кризисами.

32

В 2014-2015 годах финансовый кризис показал, что доверие населения к банковской структуре снизилось. Поэтому в декабре 2014 года были приняты поправки в Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» об увеличении максимальной страховой суммы по вкладам физических лиц с 700 тыс. руб. до 1400 тыс. руб. Данные меры со стороны государства были приняты, чтобы поддержать банковскую структуру и уменьшить отток клиентов. Далее можно отметить, что за конец 2018 года и начало 2019 года наблюдались колебания российского рубля по отношению к доллару и евро и увеличение инфляции, вследствие чего произошло повышение цен на товары и услуги. Высокий курс рубля повлиял на продажу валюты гражданам, а также на предлагаемые банками продукты и услуги в иностранной валюте. Также стоит отметить отток капитала из страны за 2014-2018 года, из-за введенных санкций против России. Сокращение

капитала может негативно повлиять в целом на экономику России, а также на ресурсную базу кредитных организаций.

За 2017-2019 годы произошло ужесточение условий и требований, предъявленных к кредитным организациям. В 2017 году Президент РФ подписал закон о разделении лицензий на осуществление банковской деятельности на базовую и универсальную. В 2018 году все банки должны были определиться с выбором: получить базовую или универсальную лицензию. На 1 января 2019 года из 440 действующих банков, 291 банк получил универсальную лицензию, а 149 – базовую. С 2018 года ужесточился порядок расчета введенного в 2017 году норматива Н25, который ограничивает кредитование связанных с банком сторон, также с 1 января 2018 года выросли надбавки к достаточности банковского капитала. Введение новых требований повлияло на количество существующих банков. Рассмотрим таблицу 12, где представлено количество банков за 2017-2018 года в России.

33

Таблица 12 – Данные о количестве банков в России за 2017-2018 гг.

Показатель	Данные за 2017 год	Данные за 2018 год
Количество действующих банков на 1 января	575	517
Ликвидировано банков	11	20
Отозвано лицензий банков	47	57

Из таблицы 12 можно увидеть, что в 2018 году было ликвидировано 20 банков на 9 банков больше, чем в 2017 году, отозвано лицензий у 57 банков на 10 банков больше, чем в 2017 году. На 01.01.2019 года количество действующих банков составило 440. За первое полугодие 2019 года было ликвидировано 4 банка и отозвано лицензий у 13 банков. Таким образом, в настоящее время в России существует 423 банка. Сокращение банков, с одной стороны, улучшает качество активов, повышает безопасность вкладов граждан, снижает число сомнительных

операций по переводам средств за рубеж, но с другой стороны, сокращение в большинстве региональных банков порождает общую нестабильность, волнение и беспокойства как в бизнес-среде, так и среди населения, которые предпочитают открывать вклады не в региональных банках, а в федеральных, доверяя им свои денежные средства.

Важнейшей внешней проблемой формирования ресурсов банка является сокращение доходов граждан России за последние два года. Небольшие зарплаты граждан вызваны ростом инфляции в 2018-2019 годах. В результате этого выросли продукты и услуги в стране. Также уменьшению доходов населения способствовало увеличение налогов в 2018-2019 годах. Все перечисленные причины повлияли на сокращение доходов населения. Это приводит к тому, что у населения не остается денежных средств на сбережения и накопления. Поэтому данная проблема может повлиять на сокращение объема привлекаемых банком ресурсов.

34

Перечисленные ранее проблемы приводят к возникновению недоверия к российской банковской системе, неустойчивому положению многих российских банков. Чтобы преодолеть сложившуюся ситуацию, необходимо проведение мероприятий как со стороны государства и Банка России, так и со стороны банков для улучшения экономической ситуации в стране и в банковской системе.

3.2. Пути совершенствования управления собственным капиталом банка

Особое внимание при управлении собственным капиталом ПАО «СКБ-банк» необходимо уделить механизму его формирования.

Механизм формирования капитала ПАО «СКБ-банк» обременен различными трудностями, имеющими законодательный и экономический характер.

Среди наиболее актуальных проблем капитализации ПАО «СКБ-банк» можно выделить:

- значительное отвлечение средств с целью выпуска ПАО «СКБ-банк» собственных ценных бумаг;

- наличие некоторых процедурных трудностей связанных с оплатой взносов в уставный капитал ПАО «СКБ-банк»;

- проблемы, связанные с политикой ПАО «СКБ-банк» в области распределения прибыли (нормативные ограничения и требования дивидендной политики).

Все это говорит о том, что ПАО «СКБ-банк» должен определять и выбирать наиболее оптимальные способы роста капитала в зависимости от обстоятельств.

35

Решению проблем формирования и наращивания капитала ПАО «СКБ-банк» должно отводиться достаточно внимания при этом свободно обращаться за ресурсами на финансовый рынок, обеспечивая правовую основу совершения пассивных операций по формированию собственных средств.

Решая проблемы формирования капитала ПАО «СКБ-банк» необходимо использовать оптимальную систему оценки капитала как стоимости, определяющей масштабы бизнеса.

Качественная оценка капитала ПАО «СКБ-банк» позволит найти соотношение между такими частями собственного капитала банка, как наиболее стабильная и изменчивая, а также оценить способность капитала банка выполнять присущие ему функции.

Структура элементов собственного капитала ПАО «СКБ-банк» должна обеспечивать как стабильность деятельности банка, так и его мобильность, и рентабельность.

Также необходимо придерживаться политики по совершенствованию оценки компонентов собственного капитала ПАО «СКБ-банк», переходя от балансовых оценок к рыночным.

Также целесообразно с целью привлечения контрагентов ежеквартально публиковать на официальном сайте расчет собственного капитала по рыночной цене.

Предлагаем применять комплексную оценку капитала с позиций таких критериев, как:

- адекватность риску;

- достаточность для поддержания и расширения бизнеса;

- рентабельность;
- привлекательность для инвесторов.

36

Управление собственным капиталом должно основываться на принятой стратегии.

С целью внутреннего регулирования нужно использовать агрегированный показатель адекватности капитала ПАО «СКБ-банк», который объединяя различные разрозненные коэффициенты, характеризующие капитал коммерческого банка, в единое целое, показывает общее состояние капитала банка.

Необходимо уделять больше внимания таким факторам, влияющим на успех в управлении собственным капиталом ПАО «СКБ-банк», как:

- проведение всестороннего анализа влияния внутренних и внешних факторов воздействия на кредитное учреждение;
- согласование всех процедур по управлению капиталом коммерческого банка корпоративной стратегии;
- создание оптимальной структуры собственного капитала ПАО «СКБ-банк»;
- управление капиталом при помощи высококвалифицированных кадров и современных систем автоматизации;
- активное применение маркетинговых методов в деятельности;
- ведение регулярного контроля над эффективностью принимаемых управленческих решений;
- построение грамотной системы управления активами и пассивами банка.

При соблюдении перечисленных рекомендаций ПАО «СКБ-банк» можно добиться результата наиболее эффективного управления собственным капиталом, и достоверной оценки перспективы деятельности кредитного учреждения, повышения высокого уровня конкурентоспособности на финансовом рынке с учетом международных требований.

37

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковские ресурсы – это собственные банковские средства, а также привлеченные депозиты и заемные на финансовом рынке средства, которые используются для проведения активных операций и предоставления услуг с целью получения прибыли. Для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны иметь в своём распоряжении банковские ресурсы, которые играют важную роль в процессе создания и функционирования банка. Источниками банковских ресурсов являются собственный капитал и обязательства банка перед вкладчиками и кредиторами. Целью формирования банковского капитала является использование ресурсной базы путём её последующего размещения от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности в соответствии с целями и задачами конкретного банка в рамках достижения генеральной цели любого банка – обеспечение защиты интересов клиента при получении максимальной прибыли с минимальными рисками.

Собственный капитал является важным показателем, характеризующим возможности и качество работы банков. Показатель достаточности капитала является одним из ключевых при оценке финансового положения банка. Размер капитала банка определяет возможность получения банком лицензий, позволяющих расширять круг выполняемых банковских операций, открытия филиалов в стране и за рубежом. Показатель размера капитала используется надзорными органами в качестве определяющего при оценке деятельности банков, их надежности.

Во второй главе был проведен анализ собственных источников финансирования коммерческого банка на примере ПАО «СКБ-БАНК». В результате проведенного анализа был сделан вывод о том, что за 2016-2018 годы произошло сокращение собственных средств.

38

Это связано с сокращением нераспределенной прибыли прошлых лет, а также с уменьшением средств как кредитных организаций, так и клиентов, не являющихся кредитными организациями. В результате этого произошло сокращение ресурсной базы банка.

В результате проведенного анализа были выявлены проблемы в формировании ресурсной базы ПАО «СКБ-банк», которые можно разделить на внешние и

внутренние.

Особое внимание при управлении собственным капиталом ПАО «СКБ-банк» необходимо уделить механизму его формирования.

Механизм формирования капитала ПАО «СКБ-банк» обременен различными трудностями, имеющими законодательный и экономический характер.

Среди наиболее актуальных проблем капитализации ПАО «СКБ-банк» можно выделить:

- значительное отвлечение средств с целью выпуска ПАО «СКБ-банк» собственных ценных бумаг;
- наличие некоторых процедурных трудностей связанных с оплатой взносов в уставный капитал ПАО «СКБ-банк»;
- проблемы, связанные с политикой ПАО «СКБ-банк» в области распределения прибыли (нормативные ограничения и требования дивидендной политики).

Все это говорит о том, что ПАО «СКБ-банк» должен определять и выбирать наиболее оптимальные способы роста капитала в зависимости от обстоятельств.

Решению проблем формирования и наращивания капитала ПАО «СКБ-банк» должно отводиться достаточно внимания при этом свободно обращаться за ресурсами на финансовый рынок, обеспечивая правовую основу совершения пассивных операций по формированию собственных средств.

39

Решая проблемы формирования капитала ПАО «СКБ-банк» необходимо использовать оптимальную систему оценки капитала как стоимости, определяющей масштабы бизнеса.

Качественная оценка капитала ПАО «СКБ-банк» позволит найти соотношение между такими частями собственного капитала банка, как наиболее стабильная и изменчивая, а также оценить способность капитала банка выполнять присущие ему функции.

Структура элементов собственного капитала ПАО «СКБ-банк» должна обеспечивать как стабильность деятельности банка, так и его мобильность, и рентабельность.

Также необходимо придерживаться политики по совершенствованию оценки компонентов собственного капитала ПАО «СКБ-банк», переходя от балансовых оценок к рыночным.

Также целесообразно с целью привлечения контрагентов ежеквартально публиковать на официальном сайте расчет собственного капитала по рыночной цене.

При соблюдении перечисленных рекомендаций ПАО «СКБ-банк» можно добиться результата наиболее эффективного управления собственным капиталом, и достоверной оценки перспективы деятельности кредитного учреждения, повышения высокого уровня конкурентоспособности на финансовом рынке с учетом международных требований.

40

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) (в ред. от 30.12.2008 г.) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 г. N 51-ФЗ. Часть вторая от 26.01.1996 г. N 14-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: КонсультантПлюс, в локальной сети вуза.
- О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 02.12.1990г. N 395-1-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 10.07.2002г. N 86-ФЗ (в ред. от 18.07. 2005 г.): – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- О переводном и простом векселе [Электронный ресурс]. федер. закон РФ от 11.03.1997 г. N 48-ФЗ: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс]: полож. ЦБ РФ от 01.12.2015г. N 507-П: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") [Электронный ресурс]: полож. ЦБ РФ от 04.07.2018г.

№ 646-П: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

41

- О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг [Электронный ресурс]: полож. ЦБ РФ от 04.08.2013 г. № 236-П: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс]: инстр. ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов [Электронный ресурс]: инстр. ЦБ РФ от 30.05.2014г. № 153-И: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: инстр. ЦБ РФ от 02.04.2010 г. № 135-И (в ред. от 05.10.2018 г.): – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Под редакцией Г.Н. Белоглазовой. – Москва: Изд-во Юрайт-Издат, 2016. – 620с.
- Белоглазова Г.Н. Банковское дело [Текст]: учебник для ВУЗов / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая и др. – Москва: Изд-во Финансы и статистика, 2015. – 481с.
- Бабичева, Ю.А. Банковское дело [Текст]: справочное пособие / Под ред. М.Б.Бабичев, Ю.А.Бабичева, О.В.Трохова и др. – Москва: Изд-во Экономика, 2014. – 103с.
- Бадалов, Л.А. Ресурсная база банков и проблемы ее формирования [Текст]: статья / Л.А. Баланов. – Москва: Изд-во Фининформсервис, 2015. – 12с.

42

- Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Л.Г. Батракова. – Москва: Изд-во Логос, 2014. – 364с.
- Бондарева, Ю.В. Конкуренция на рынке банковских услуг [Текст] / Ю.В. Бондарева // Банковские услуги. – 2014. № 3. С. 17-25.
- Валенцева, Н.И. Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков [Текст]/ Н.И. Валенцева // Газета «Ведомости». – 2015. № 67. С. 23-35.
- Гусева, А.Е. Развитие системы страхования банковских депозитов РФ [Текст] / А.Е. Гусева // Банки в России. – 2015. № 3. С. 14-20.

- Егоров, С.Е. Состояние и проблемы развития коммерческих банков [Текст] / С.Е. Егоров // Банковские услуги. - 2015. N 14. С. 167-170.
- Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / С.Л. Ермаков. - Москва: Изд-во ЮНИТИ, 2014. - 436с.
- Жарковская, Е. П. Банки и банковское дело [Текст]: учебник / Е. П. Жарковская. - Москва: Изд-во Омега-Л, 2014. - 63с.
- Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. - Москва: Изд-во ЮНИТИ, 2014. - 778с.
- Захаров, В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития [Текст] / В.С. Захаров // Банковские услуги. - 2015. N 6. С. 10-12.
- Коробова, Г.Г. Банковское дело: [Текст]: учебник / Г.Г. Коробова. -Москва: Изд-во Магистр, 2016 - 592с.
- Куликов, Н. И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование [Текст] / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук / [монография] / - Тамбов: Изд-во ФГБОУВПО «ТГТУ», 2015. - 108с.

43

- Колесников, В. И Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкой. - Москва: Изд-во Финансы и статистика, 2014. - 480с.
- Казимагомедов, А.А. Проблемы формирования и стратегические подходы к пополнению ресурсной базы коммерческих банков [Текст] / А.А. Казимагомедов // Газета «Ведомости». - 2014. N 5. С. 67-80.
- Курочкин, А.В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка [Текст]/ А.В. Курочкин // Газета «Ведомости». - 2015. N 23. С. 235-243.
- Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / Т.М. Костерина. - Москва: Из-во центр ЕАОИ, 2015. - 360с.
- Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: Изд-во КНОРУС, 2015. - 768с.
- Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке [Текст]: учебник / И.В. Ларионова. - Москва: Изд-во Консалтбанкир, 2014. - 265с.
- Меркулова, Н.С. Ресурсная база отечественных коммерческих банков: современное состояние и пути оптимизации [Текст] / Н. С. Меркулова // Москва, Из-во: Газета «Ведомости» - 2016 - N 12. С 4-10.
- Макарова, Г.Л. Система банковского маркетинга [Текст]: учебное пособие / Г.Л. Макарова. - Москва: Изд-во Фунстатинфорн, 2017. - 64с.

- Миллер, Р.Л. Современные деньги и банковское дело [Текст]: учебник / Р.Л. Миллер. – Москва: Изд-во, ИНФРА – М, 2015. - 380с.
- Полфреман, Д. Основы банковского дела [Текст]: учебник / Д. Полфреман, Ф. Форд. – Москва: Изд-во ИНФРА – М, 2014. - 624с.

44

- Родионова, Е.А. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков [Текст] / Е.А. Родионова, Е.Ф. Сысоева // Москва, Финансы и статистика - 2015. - N 5. С. 65-73.
- Семенюта, О.Г. Анализ состояния ресурсов и капитальной базы банка [Текст]: учебник / О.Г. Семенюта. - Москва: Изд-во ИНФРА 2015. - 431с.
- Стародубцева, Е.Б. Проблемы развития ресурсной базы банков [Текст] / Е.Б. Стародубцева // Финансы и статистика – 2018. –N 3. С. 6-13.
- Тарханова, Е.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / Е.А. Тарханова. – Тюмень: Из-во: Тюменский государственный университет, 2015. -304с.
- Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии [Текст]: учебник / под ред. проф. А.М. Тавасиева. - Москва: Изд-во ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 671с.
- Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru>, свободный.
- Официальный сайт ПАО «СКБ - банк» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.skbbank.ru>, свободный.
- Официальный сайт вклада в банках России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https:// www.sredstva.ru](https://www.sredstva.ru), свободный.
- Официальный сайт Росстат [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://rosstatistika.ru>, свободный;
- Официальный сайт Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.asv.org.ru>, свободный.
- Официальный сайт Рейтинг банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.banki.ru>, свободный;

45

- Годовая финансовая отчетность ПАО «СКБ - банк» за 2016 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.skbbank.ru>, свободный.
- Годовая финансовая отчетность ПАО «СКБ - банк» за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.skbbank.ru>, свободный.
- Годовая финансовая отчетность ПАО «СКБ - банк» за 2018 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.skbbank.ru>, свободный.

- Учетная политика ПАО «СКБ - банк» за 2016-2018 гг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.skbbank.ru>, свободный.