

## **Содержание:**

# **Введение**

В ежедневной деятельности и обеспечении долгосрочной жизнеспособности банка его капитал играет главную роль. Он необходим для организации и функционирования банка на начальном этапе развития, служит защитой от банкротства и компенсацией текущих потерь в будущем. Капитал также обеспечивает уверенность заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика будет переживать спад. Капитал нужен для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и строительством новых мощностей.

Собственный капитал банка, исходя из функций, которые он выполняет, занимает важное место в системе показателей, характеризующих финансовое состояние банка. Одним из показателей, характеризующий состояние собственного капитала, особенно при создании банка является минимальный размер уставного капитала. Однако принято считать, что в процессе дальнейшего функционирования банка его уставный капитал перестает играть решающее значение как перманентная составляющая собственного банковского капитала, а, следовательно, его удельный вес, при прочих равных условиях, в совокупном собственном капитале постепенно уменьшается. Зато увеличивается удельный вес других элементов собственного капитала банка. Однако пренебрегать показателем минимального размера уставного капитала не следует: чем больше размер уставного капитала, тем финансово прочнее считается банк.

Анализ собственного капитала является первоочередным в оценке работы банка хотя бы потому, что его объем определяет величину, состав и структуру активов, а, следовательно, доходов банка.

Все вышеизложенное определяет актуальность исследования и практическую значимость курсовой работы.

Цель курсовой работы заключается в оценке собственных средств (собственного капитала) банка.

Достижение цели обеспечивается решением следующих задач:

- изучить теоретические основы анализа собственного капитала банка;
- провести анализ собственного капитала банка на примере ОАО «Сбербанк России»;

Объектом исследования курсовой работы является ОАО «Сбербанк России».

Предметом исследования является собственный капитал банка ОАО «Сбербанк России».

База исследования – ОАО «Сбербанк России».

Теоретической основой исследования послужили работы авторов по теории управления, банковскому делу и финансам. В процессе работы были рассмотрены и осмыслены труды современных исследователей, внесших весомый вклад в развитие теории и практики банковского дела.

Информационной базой исследования являются официальные данные Банка России, годовые отчеты Сбербанка, а также нормативные и правовые акты РФ. Исследование основано на объективных экономических законах, теории экономического анализа.

Практическая значимость работы состоит в том, что сформулированные в ней выводы могут быть использованы в практике анализируемого банка, а также в учебном процессе.

Структура работы. Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы.

## **1. Теоритические основы анализа собственного капитала банка**

### **Сущность, функции и структура собственного капитала банка**

Термин «капитал» (от лат. capitalis - главный) в буквальном смысле слова означает главное имущество. Собственный капитал банка по общему определению - это

имущество банка, свободное от обязательств, собственное имущество (средства) банка. Собственный капитал банка представляет особую форму банковских ресурсов. Он, в отличие от других источников, носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка, т.е. служит стержнем, на который опирается вся деятельность коммерческого банка с первого дня его существования.

Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка.

Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных средств является их способность выполнять роль страхового фонда для покрытия непредвиденных убытков, возникающих в процессе деятельности банка, позволяя тем самым банку продолжать проведение текущих операций в случае их появления. Однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами. Многие из них имеют свои, присущие только им особенности, которые оказывают влияние на способность элемента возмещать чрезвычайные непредвиденные расходы.

Это обстоятельство обусловило необходимость выделения в структуре собственного капитала банка двух уровней: основного (базового) капитала, представляющего капитал первого уровня, и дополнительного капитала, или капитала второго уровня.

В частности, в составе источников основного капитала банка выделяются :

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, а также привилегированных акций определенного типа, не относящихся к числу кумулятивных, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России;
- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, сформированный путем оплаты долей учредителями (участниками) кредитной организации;

- эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества;
- эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью;
- резервный фонд кредитной организации, сформированный в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», по решению общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и в порядке, установленном учредительными документами кредитной организации, за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации;
- прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) по итогам за квартал (по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным кварталом);
- часть резервного фонда кредитной организации, который сформирован за счет прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено учредительными документами кредитной организации), данные о которой подтверждены аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по итогам за квартал (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом);
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Важным компонентом собственных средств (капитала) банка является его нераспределенная прибыль.

Прибыль банка представляет собой финансовый результат его деятельности, который образуется как сумма превышения доходов банка над его расходами.

Нераспределенной называется прибыль текущего года и прошлых лет, остающаяся в распоряжении банка после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов и в частности от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

Функции, выполняемые банковским капиталом, неоднозначно определяются как в отечественной, так и западной литературе. Выделяются три основные функции: защитная, оперативная и регулирующая. Так как значительная доля активов банков финансируется вкладчиками, главной функцией весьма ограниченного по сумме собственного капитала является ограждение интересов вкладчиков. Кроме того, капитал банка уменьшает риск акционеров банка.

Защитная функция означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также сохранение платежеспособности путем создания резерва на активы, позволяющего банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. При этом, однако, предполагается, что большая часть убытков покрывается не за счет капитала, а текущих доходов банка. В отличие от большинства предприятий сохранение платежеспособности коммерческого банка обеспечивается лишь частью собственного капитала.

Как правило, банк считается платежеспособным, пока остается нетронутым акционерный капитал, т.е. пока стоимость активов не меньше суммы обязательств (за вычетом необеспеченных), выпущенных банком, и его акционерного капитала.

Капитал играет роль своеобразной защитной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал, а при массовых неплатежах клиентов по ссудам для покрытия убытков, возможно, требуется использовать часть акционерного капитала.

Оперативная функция банковского капитала имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков. Этот источник финансовых ресурсов незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов.

На последующих этапах развития банка роль собственного капитала не менее важна, часть этих средств вкладывается в долгосрочные активы, в создание различных резервов. Хотя основным источником покрытия затрат на расширение операций служит накапливаемая прибыль, банки часто прибегают к новым выпускам акций или долгосрочных займов при проведении мероприятий структурного характера - открытии филиалов, слияниях.

Выполнение регулирующей функции капитала связано исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков. Обычно правила, относящиеся к собственному капиталу банка, включают требования к его минимальному размеру, ограничения по активам и условия покупки активов другого банка.

Экономические нормативы, установленные центральным банком, в основном исходят из размера собственного капитала банка. В рамках рассматриваемой классификации функций к регулирующей функции относят и использование капитала с целью ограничения ссудных и инвестиционных операций (в той мере, в какой ссуды и инвестиции банка ограничены имеющимся собственным капиталом).

## **Методы анализа собственного капитала банка**

Защитная функция собственных средств (капитала) банка тесно связана с понятием достаточности капитала, т.е. способности банка погашать финансовые потери за счет собственных средств (капитала), не прибегая к заемным. Эта способность определяется тем, в какой мере величина собственных средств (капитала) адекватна, т.е. соответствует рискованности банковских активов, иначе говоря, структуре и качеству последних. Это означает, что чем больше банковских активов сопряжено со значительным риском, тем больше должен быть объем собственных средств (капитала) банка.

Проблема определения достаточности капитала банка на протяжении длительного времени является предметом научного исследования и споров между банками и регулирующими органами. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы поднять показатели прибыльности и роста активов; банковские контролеры требуют большого капитала для снижения риска банкротства. Одновременно высказывается мнение, что банкротства вызваны плохим управлением, что хорошо управляемые банки могут существовать и с низкими нормами капитала.

Рискованность как критерий качества активов означает потенциальную возможность потерь при их превращении в денежную форму. Степень риска активов зависит от многих факторов, специфичных для определенного их вида.

Кредитные риски – это основной фактор, дестабилизирующий финансовое состояние кредитных организаций. Они представляют собой потенциальные потери при полном или частичном невозврате основной суммы долга и процентов по нему в сроки, установленные условиями договора (то есть риски невозврата заемщиками выданных ими ссуд).

Поскольку кредитный риск является основным в деятельности банка, то и наиболее распространенным способом оценки качества активов с позиции присущего им риска является их классифицирование в процессе формирования резервов (на возможные потери по ссудным и другим операциям). Такие потери возникают у банков в тех случаях, когда: контрагенты не выполняют свои обязательства; снижается рыночная цена банковских активов; увеличиваются обязательства или расходы кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Чем хуже качество активов, тем больше величина создаваемых под них резервов и тем выше их риск.

Уровень риска по активным банковским операциям с ценными бумагами, по которым создаются резервы на возможные потери, средствам, размещаемым на корреспондентских счетах, требованиям кредитных организаций по прочим операциям, прочим финансово-хозяйственным операциям кредитной организации, зависит от того, в какую именно из пяти классификационных групп отнесены соответствующие активы.

К первой группе относятся активы, по которым анализ деятельности контрагента или функционирования рынка не выявил потенциальной угрозы потерь и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно выполнил все свои обязательства. Такие активы должны оцениваться с нулевым риском потерь.

По тем активам, по которым имеются определенные предпосылки для возникновения потерь, формируется резерв в размере от 1 до 20% по каждому элементу (активу). Третью группу составляют активы, анализ которых выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, кризисное состояние рынков или ухудшение финансового состояния контрагентов), по которым имеется относительно умеренная вероятность потерь. Размер резерва колеблется от 21 до 50%.

Риск потерь по активам четвертой группы является достаточно высоким и формируемый резерв должен быть в пределах от 51 до 100 % от величины рискованных активов. И наконец, в пятую группу относят активы, потери по которым

очевидны. Резерв по каждому элементу, отнесенному в данную группу, формируется в размере 100%.

В ходе анализа рискованности активов определяют удельный вес наименее (0,10,20%) и наиболее рискованных активов (100%), долю активов среднего уровня риска (50%), отслеживается динамика изменения структуры активов, взвешенных по риску. При этом степень риска вложений определяется не только соответствующей группой кредитного риска, но и такими факторами, как возможности их гарантирования, страхования, других методов регулирования и регламентирования.

Особенностью кредитования в России является наличие, хотя уже невысокой, доли банков, акционеры которых – крупные отраслевые структуры – навязывают им политику протекционистского кредитования. Находясь в зависимости от ведущих акционеров, банки вынуждены вкладывать средства в мероприятия с высоким риском. Анализу должна быть подвергнута и эта категория ссуд для выяснения ее доли в активах банка с признаками проблемности.

Доходность активов как критерий их качества отражает работоспособность, эффективность активов, т.е. способность зарабатывать доход и таким образом создавать источник для развития банка и укрепления его капитальной базой.

Анализ доходности активов является важнейшим направлением анализа качества управления активами банка, поскольку повышение их доходности, а значит, доходов и прибыли банка, является основной целью его деятельности. При этом между показателями риска и доходности существует прямая связь – чем выше доходность, тем, как правило, выше риск.

По степени доходности активы подразделяются на две группы: приносящие и не приносящие доход.

Активами, приносящими основной доход, в российских коммерческих банках являются краткосрочные и среднесрочные ссуды; средства, вложенные в операции с ценными бумагами; валютные операции.

Не имеющие постоянной доходности активы, но которые могут, при определенных обстоятельствах, приносить доход, следует выделять при анализе в отдельную группу. К ним относятся: просроченные ссуды (в рублях и валюте), векселя, не оплаченные в срок и опротестованные, а также все денежные средства в кассах банка (в рублях и валюте).

Эти активы представляют собой существенный резерв при формировании доходов банка, а потому выявление и устранение причин, не позволяющих ему приносить доход, является важнейшей задачей анализа активов данной группы.

Средства, отвлеченные в расчеты, резервы, в том числе на счетах в Центральном банке, внутрибанковские расчеты, дебиторская задолженность, как правило, вообще не приносит доходов.

Чем выше доля активов, приносящих доход, тем при прочих равных условиях больше дохода (прибыли) имеет банк, а, следовательно, и больше возможности укрепить свою капитальную базу. А это означает, что банк может сильнее противостоять рискам, которые он на себя взял.

Для характеристики иных аспектов доходности активов коммерческого банка можно воспользоваться, например, следующими показателями:

- доля сумм, не взысканных по банковским гарантиям, в общей величине предоставленных гарантий характеризует относительную величину потерянных банком доходов;
- рентабельность активов в целом (чистая прибыль: активы);
- резервы на покрытие убытков по активам: активы, приносящие доход;

маржа, скорректированная на риск (чистый процентный доход - потери по ссудам: активы);

- ссуды, не приносящие доход: ссудная задолженность и так далее.

Вместе с тем, в регулировании структуры активов по степени доходности следует соблюдать разумность, поскольку безудержное стремление к прибыли может обернуться утратой активов и потерей ликвидности.

## **2. АНАЛИЗ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»**

### **2.1 Характеристика деятельности ОАО «Сбербанк России»**

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк» является кредитной организацией.

Банк создан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР», в соответствии с решением общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года. В соответствии с решением от 04 июня 2010 года наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Сбербанк России», ОАО «Сбербанк России».

ОАО «Сбербанк России» создано с целью привлечения временно свободных денежных средств населения и предприятий, и их эффективного размещения на условиях возвратности, платности, срочности, в интересах вкладчиков банка и в интересах развития народного хозяйства.

Деятельность ОАО «Сбербанк России» регулируется и контролируется Собранием акционеров, а в промежутках между собраниями - Советом банка. Исполнительным органом банка является Совет директоров, состоящий из Президента, 15-ти членов совета директоров и 4-х вице-президентов. Основным структурным элементом системы Сбербанка России выступают - отделения. Они могут иметь операционные отделы, филиалы, агентства. Возглавляются территориальные банки Сбербанка России Председателями, назначенными президентом, а отделения банков - Управляющими, назначенными председателями .

Организационная структура Банка представлена на рисунке 2.1.

Банк осуществляет следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие, ведение банковских счетов физических и юридических лиц; расчеты по поручению физических и юридических лиц; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю-продажу иностранной валюты в наличной, безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдачу банковских гарантий; переводы денежных средств по поручениям физических.

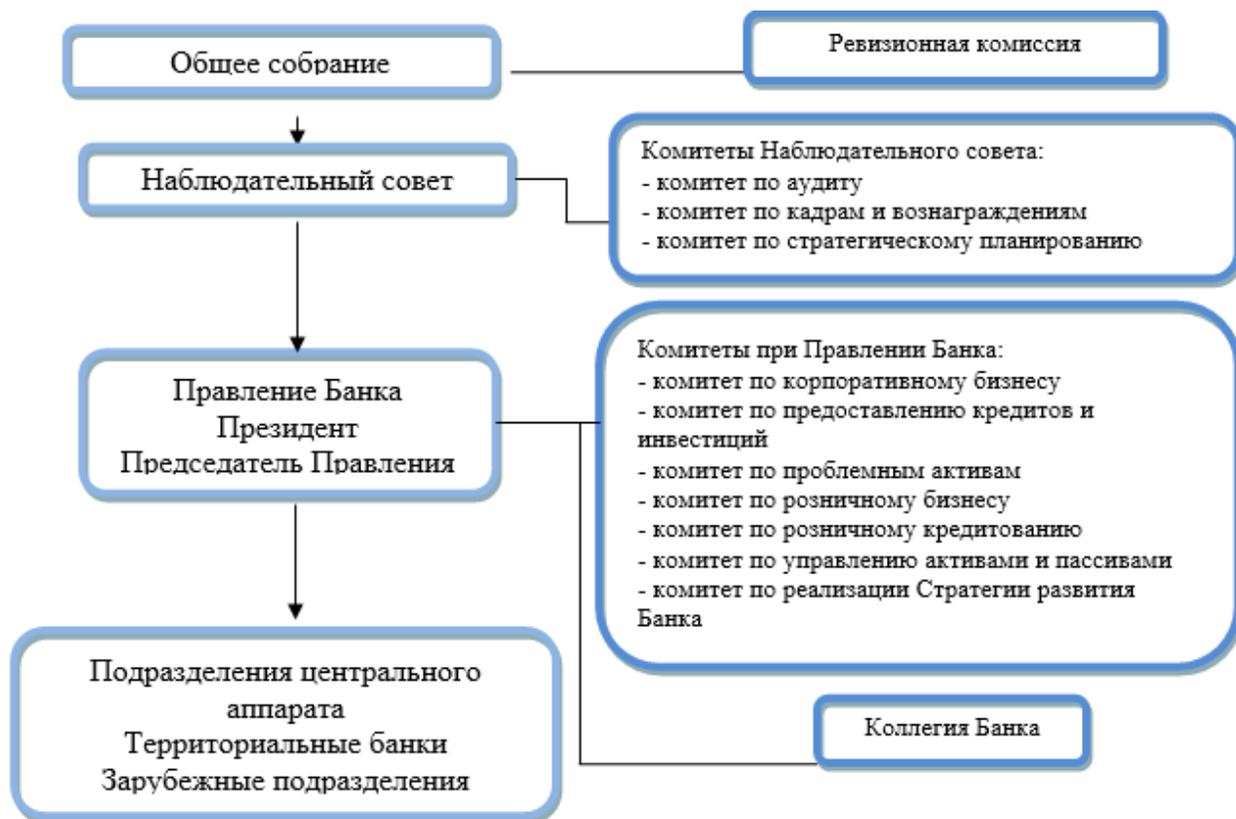


Рисунок 2.1 - Организационная структура ОАО «Сбербанк России»

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк помимо банковских операций осуществляет следующие сделки: выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с федеральными законами.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, в том числе брокерскую, дилерскую, депозитарную.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей. Банком размещено 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.

Не менее 50 % голосующих акций плюс одна голосующая акция Банка (контрольный пакет) принадлежит Банку России.

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы на 01.01.2017 г. составляют более четверти банковской системы страны (26%), а доля в банковском капитале находится на уровне 30%.

В целях оценки и анализа уровня и динамики финансовых ресурсов Банка, а также их размещения в активные операции составляется таблица 2.1, в которой используются данные бухгалтерской отчетности кредитной организации.

На основании представленных расчетов можно сделать выводы о том, что в период с 2016 по 2018 гг. произошло увеличение пассивов на 1224617,9 млн. руб. В период с 2017 по 2018 гг. – на 1645416,6 млн. руб.

Вследствие увеличения пассивов произошло повышение показателей активов. Относительно тенденций развития на протяжении всего анализируемого периода активы изменялись равномерно.

Таблица 2.1 - Динамика показателей требований, имущества и обязательств ОАО «Сбербанк России» за 2016 – 2018 годы

Наименование показателя	2016 г., млн. руб.	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	Абсолютное отклонение, млн. руб.		Темп роста, %	
				2017 – 2016 гг.	2018 – 2017 гг.	2017 – 2016 гг.	2018 – 2017 гг.
Активы	7096995,3	8523247,2	10419419,2	1426251,9	896171,9	120,1	122,2
Пассивы, всего	6248742,2	7473360,1	9118776,7	1224617,9	1645416,6	119,6	122,0
Источники собственных средств	848253,1	1049887,2	1300642,4	201634,0	250755,2	123,8	123,9

Так, в период с 2016 по 2018 гг. темп прироста активов составил 20,1%, в период с 2017 по 2018 гг. – 22,2%.

На рисунке 2.2 показана роль ОАО «Сбербанк России» в обслуживании частных клиентов.

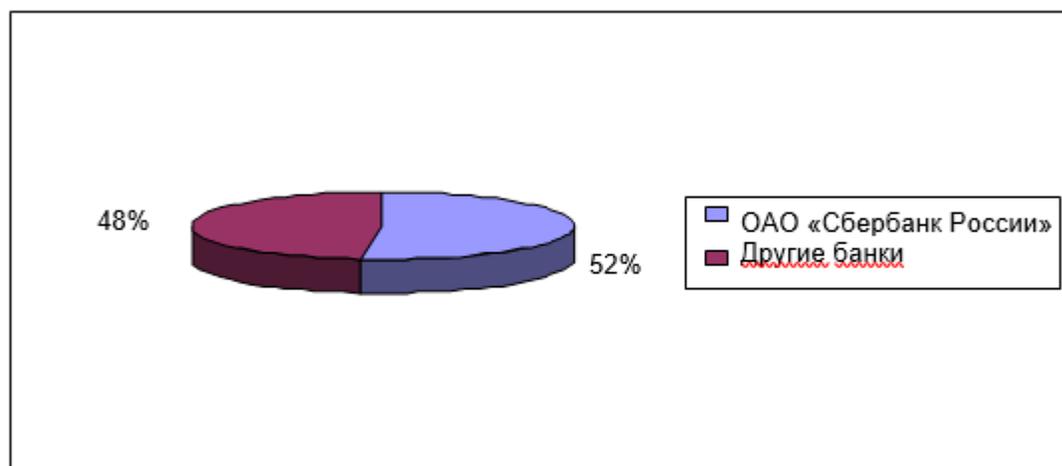


Рисунок 2.2 – Роль ОАО «Сбербанк России» на рынке обслуживания частных клиентов на 1 января 2017 года

Таким образом, являясь системообразующим кредитным институтом страны, ОАО «Сбербанк России» с полной ответственностью относится как к своей роли в социальной и экономической жизни страны, так и к тому доверию, которое оказывает ему общество.

Основной целью деятельности ОАО «Сбербанк России» является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими

лицами для получения прибыли.

## 2.2 Анализ собственного капитала ОАО «Сбербанк России»

Анализ структуры собственного капитала банка ОАО «Сбербанк России» целесообразно начинать с анализа баланса, т.е. с пассива, отражающего источники собственных и привлеченных средств, поскольку объем и структура пассивов в значительной степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, то есть объем и структуру активов. Анализ структуры пассивов начнем с выявления размера собственных средств, определения их доли в общей сумме баланса.

Таблица 2.2 - Структура пассива ОАО «Сбербанк России» (%)

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Темп роста	
				2016 – 2017 гг.	2017 – 2018 гг.
Собственные средства	11,54	11,95	12,32	103,55	103,06
Привлеченные средства	88,46	88,05	87,68	99,54	99,58
Всего пассивов	100,00	100,00	100,00	-	-

Приведенные данные таблицы 2.2 показывают, что в общей сумме ресурсов ОАО «Сбербанк России» на долю собственных средств в 2017 года приходилось 11,95% и 12,32% в 2018 году. Опережающий рост собственных средств характеризует стремление Сбербанка обеспечить собственную капитальную базу.

Собственная ресурсная база банка представлена объемом фондов и прибылью. В течение 2018 года существенных колебаний этих показателей не наблюдалось.

Наиболее наглядно динамика показателей имущества и обязательств Банка представлена на рисунке 2.3.

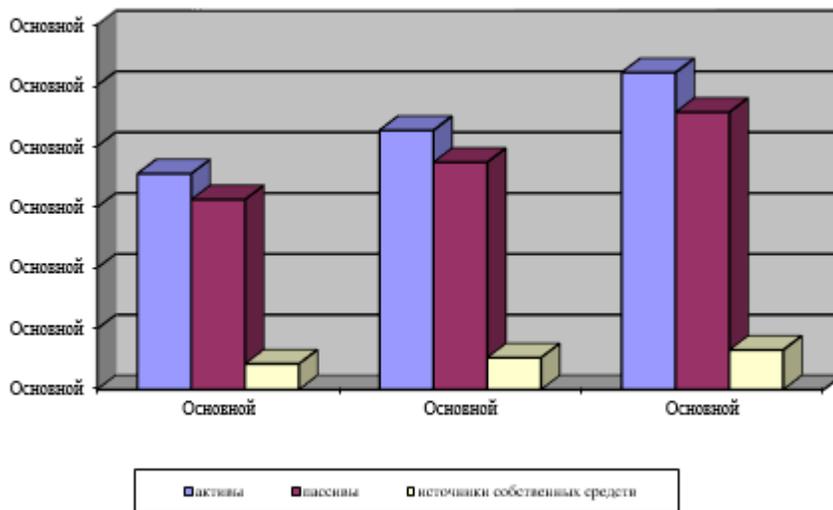


Рисунок 2.3 - Динамика показателей имущества и обязательств ОАО «Сбербанк России» за 2016 – 2018 годы (в руб.)

Собственные средства ОАО «Сбербанк России», это различные фонды создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученная прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов и, в частности от качества активов, использования собственной прибыли.

Собственные ресурсы банка (табл. 2.3) включает в себя уставный, добавочный, резервный капитал, а также нераспределенную прибыль и фонды специального назначения.

Таблица 2.3 - Динамика источников собственных средств ОАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	Данные за 2016 г., млн. руб.	Данные за 2017 г., млн. руб.	Данные за 2018 г., млн. руб.
Источники собственных средств	848253,1	1049887,1	1300642,4
Средства акционеров	67760,8	67760,8	67760,8
Эмиссионный доход	228054,2	228054,2	228054,2
Резервный фонд	3527,4	3527,4	3527,4
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-13998,6	15835,4	-26013,5
Переоценка основных средств	81783,8	81713,1	84710,9
Нераспределенная прибыль	459430,8	479017,5	632107,5
Неиспользованная прибыль	21694,4	173978,5	310494,9

Исследования данных, указанных в таблице 2.3, показали, что в динамике источников собственных средств банка ОАО «Сбербанк России» имеет положительный прирост, что позитивно характеризует его развитие. Темп прироста собственных средств составляет 53,33%.

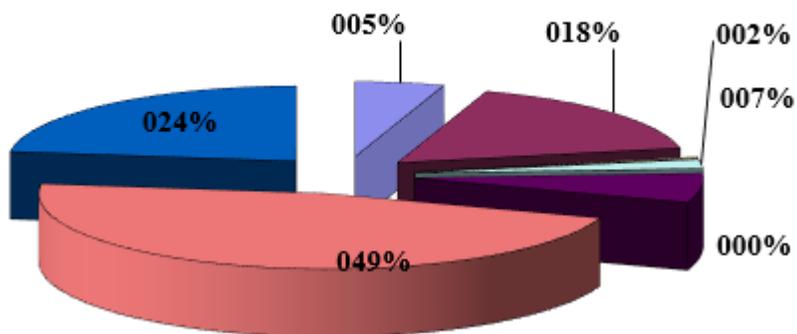
Средства акционеров не изменился в анализируемый период времени, так как в результате деятельности ОАО «Сбербанк России» не проводилось дополнительной эмиссии.

Анализируя статьи, уменьшающие величину собственного капитала ОАО «Сбербанк России» можно отметить, что основным является наличие в составе источников собственных средств переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг увеличилась с 13998,6 млн. рублей с 2016 года до 26013,5 млн. рублей в 2018 года, т.е. уменьшение источников собственных средств составило 12014,8 млн. рублей.

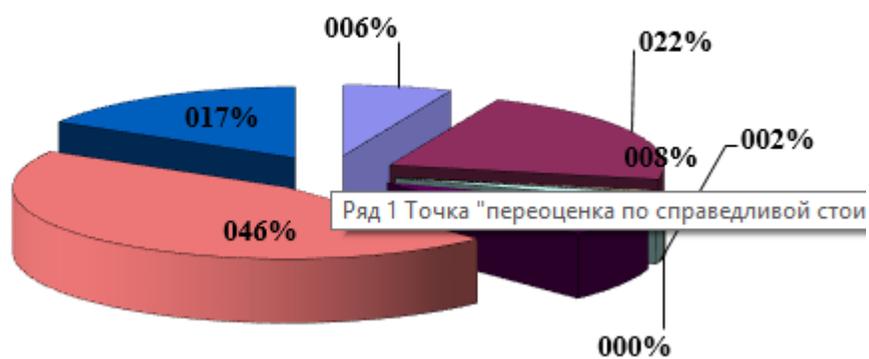
Нераспределенная прибыль и неиспользованная прибыль ОАО «Сбербанк России» также увеличились в анализируемые годы. Так нераспределенная прибыль выросла с 2014 года на 2927,1 млн. рублей и составила в 2018 году сумму 632107,5 млн. рублей. Неиспользованная прибыль также выросла и составила в 2018 году сумму 310494,9 млн. рублей.

Для большей наглядности представим динамику источников собственных средств банка ОАО «Сбербанк России» на рисунке 2.4.

2016 г.



2017 г.



2018 г.

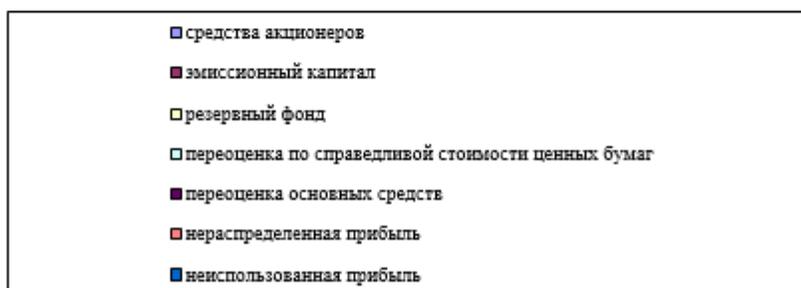
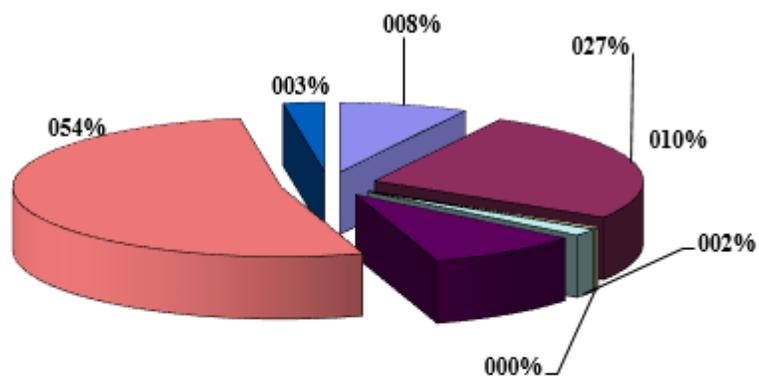


Рисунок 2.3 – Динамика структуры источников собственных средств ОАО «Сбербанк России» за период 2016 – 2018 гг.

Информация, представленная на рис. 2.3, свидетельствует о том, что структура источников собственных средств банка ОАО «Сбербанк России» на протяжении анализируемого периода существенно не изменилась.

Анализ рисунка 2.3 позволяет выявить основной источник формирования собственных средств банка. В ОАО «Сбербанк России» нераспределенная прибыль является преобладающим в структуре собственных средств, доля которой в 2016 составляет 48,60% и в 2018 – 54,16%. Высокий рост удельного веса нераспределенной прибыли в общей сумме банковского капитала (от 77 до 99%) свидетельствует о формировании собственных средств банка в основном за счет наиболее качественных (но в то же самое время наиболее дорогих) источников. С точки зрения финансовой устойчивости банка такие ресурсы оказывают положительное влияние на нее. С другой стороны, формирование источников собственных средств банка преимущественно за счет нераспределенной прибыли, уставного капитала снижает доходность операций банка (доходность активов). В динамике объем основного капитала увеличивается, а темп прироста во втором периоде по отношению к первому составляет 32,55%.

Прибыль является крайне важным источником формирования собственных средств и свидетельствует о собственном потенциале развития банка. Высокий объем прибыли ОАО «Сбербанк России» определяет и его невысокую долю резервного фонда. Достаточно низкий удельный вес резервов в структуре источников собственных средств банка отражает современную ситуацию в области кредитования, когда ссуды первой группы риска составляют весьма незначительную часть кредитного портфеля. Косвенно данное явление свидетельствует и об уравновешенной политике банка в области кредитования, когда банк не стремится искусственно занижать возможный риск по ссудам.

Анализируя структуру источников собственных средств банка ОАО «Сбербанк России», в динамике прослеживается тенденция к увеличению доли нераспределенной прибыли, принимаемого в расчет собственных средств на 5,56% в 2018 году по сравнению с 2016 г.

Таким образом, в качестве вывода можно сказать, что капитальная база ОАО «Сбербанк России» устойчива и достаточна для покрытия потерь от принятых банками рисков.

## **Заключение**

Проведенный анализ системы регулирования собственного капитала банка позволил сделать ряд следующих выводов в соответствии с изначально поставленными целью и задачами.

Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных средств является их способность выполнять роль страхового фонда для покрытия непредвиденных убытков, возникающих в процессе деятельности банка, позволяя тем самым банку продолжать проведение текущих операций в случае их появления.

Эффективность функционирования капитала зависит от соотношения между его структурными элементами (уставным капиталом, нераспределенной прибылью, специальными фондами и другими собственными средствами, свободными от обязательств) и качества их использования. Требуется хорошо анализировать влияние на формирование капитала и эффективность его использования динамики каждого из названных элементов.

Проблема определения достаточности капитала банка на протяжении длительного времени является предметом научного исследования и споров между банками и регулируемыми органами. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы поднять показатели прибыльности и роста активов; банковские контролеры требуют большого капитала для снижения риска банкротства. Одновременно высказывается мнение, что банкротства вызваны плохим управлением, что хорошо управляемые банки могут существовать и с низкими нормами капитала.

ОАО «Сбербанк России» создано с целью привлечения временно свободных денежных средств населения и предприятий, и их эффективного размещения на условиях возвратности, платности, срочности, в интересах вкладчиков банка и в интересах развития народного хозяйства.

Основным источником формирования собственных средств банка в ОАО «Сбербанк России» является нераспределенная прибыль, доля которой в 2016 составляет 48,60% и в 2018 – 54,16%. Высокий рост удельного веса нераспределенной прибыли

в общей сумме банковского капитала (от 77 до 99%) свидетельствует о формировании собственных средств банка в основном за счет наиболее качественных (но в то же самое время наиболее дорогих) источников. С точки зрения финансовой устойчивости банка такие ресурсы оказывают положительное влияние на нее. С другой стороны, формирование источников собственных средств банка преимущественно за счет нераспределенной прибыли, уставного капитала снижает доходность операций банка (доходность активов). В динамике объем основного капитала увеличивается, а темп прироста во втором периоде по отношению к первому составляет 32,55%.

Прибыль является крайне важным источником формирования собственных средств и свидетельствует о собственном потенциале развития банка. Высокий объем прибыли ОАО «Сбербанк России» определяет и его невысокую долю резервного фонда.

Анализируя структуру источников собственных средств банка ОАО «Сбербанк России», в динамике прослеживается тенденция к увеличению доли нераспределенной прибыли, принимаемого в расчет собственных средств на 5,56% в 2018 году по сравнению с 2016 г.

Динамика собственного капитала банка ОАО «Сбербанк России» имеет положительный прирост, что позитивно характеризует его развитие. Темп прироста капитала составляет 15,03%.

Анализ существующей экономической ситуации позволяет выделить основные пути преодоления проблемы капитализации: усовершенствование налогового законодательства, усовершенствование нормативно-правовой базы, повышение прозрачности банковского капитала и результатов деятельности банков, улучшение качества надзора Центрального Банка за коммерческими банками, расширение перечня инструментов, способствующих увеличению капитала, увеличение требований Центрального банка относительно минимального размера уставного фонда для вновь создаваемых банков, повышение прибыльности банков путем уменьшения расходов и привлечение государства к участию в уставных капиталах банков.

Для увеличения собственного капитала ОАО «Сбербанк России» Банку рекомендуется увеличить уставный капитал, повысить прибыльность путем уменьшения расходов, получить субординированный кредит, сократить статьи, уменьшающие основной капитал банка.

Таким образом, среди способов увеличения размера собственного капитала ОАО «Сбербанк России» нет ни одного «простого».

Следовательно, оценка регулирования собственного капитала является одним из важнейших направлений в деятельности любого банка.

## **Список использованной литературы**

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Высшая школа : учеб.пособие для вузов. – Электрон.дан.

Литература:

2. Атажанов Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций / Б.А. Атажанов // Аудит и финансовый анализ, 2016. - №3. – 241 с.

3. Батраков Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. / Л. Г. Батраков. – М.: Логос, 2015. – 368 с.

4. Бувеч С. Ю., Королев О. Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учеб.пособ. / С. Ю. Бувеч О. Г. Королев О. Г. – М.: Кнорус, 2016. -160 с.

5. Жминько А. Е. Сущность и экономическое содержание прибыли / А. Е. Жминько // Экономический анализ: теория и практика, 2016. – № 7. – 361 с.

6. Жукова Е. Ф., Эриашвили Н. Д. Банковское дело: учеб. / Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 575 с.

7. Зайцева Н. В. Оперативный анализ прибыльности операций банка с отдельными клиентами / Н. В. Зайцева // Деньги и кредит, 2015. – № 9. – 87 с.

8. Иноземцева Ю. Анализ финансовых результатов от операций с корпоративными клиентами коммерческого банка / Ю. Иноземцева // Проблемы теории и практики управления, 2015. – № 6. – 93 с.

9. Колесников В. И., Кроливецкая Л. П. Банковское дело: учеб. / В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкая. –М.: Финансы и статистика, 2012. – 464 с.

10. Косарев В. Е. Средний банк: экспансия в регион / В. Е. Косарев // Банковское дело, 2012. – № 6. – 113 с.
11. Лаврушин О. И. Банковское дело: учеб.пособ. / О. И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2016. – 344 с.
12. Лаврушин О. И. Основы банковского менеджмента: учеб.пособ. / О. И. Лаврушин. – М.: Инфра-М, 2011. – 144 с.
13. Лаврушин О.И. Банковское дело: учеб. / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и кредит, 2012. – 672 с.
14. Маслеченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учеб.пособ. / Ю. С. Маслеченков. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 399 с.
15. Мирохина А. А. Анализ финансовых результатов в деятельности коммерческого банка / А. А. Мирохина // Вестник СевКавГТУ. Сер. Экономика, 2012. – № 2. – 65 с.
16. Пласкова Н.С. Экономический анализ: стратегический и текущий: учебник. / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2011. – 656 с.
17. Полищук А.И. Оценка кредитной активности на основе публикуемой отчетности / А. И. Полищук // Банковское дело, 2015. – № 6. – 85 с.
18. Славянский А. В. Управление проблемной задолженностью банка / А. В. Славянский // Банковское дело, 2016. – № 6. – 138 с.
19. Семенюта О. Г. Основы банковского дела в Российской Федерации: учеб.пособ. / О. Г. Семенюта. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. – 448 с.
20. Смирнова Л. Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб.пособ. / Л. Р. Смирнова. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 640 с.
21. Ткаченко Т. А. Совершенствование подходов к оценке управления ликвидностью кредитных организаций (региональный опыт экспертной оценки) / Т. А. Ткаченко // Деньги и кредит, 2016. – № 1. – 157 с.
22. Тютюнник А. В., Турбанов А. В. Банковское дело /А. В. Тютюнник, А. В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 608 с.
23. Шуремов Е., Тен В. Анализ безубыточности коммерческого банка по данным кривых спроса и предложения финансовых ресурсов / Е. Шуремов, В. Тен //

Проблемы теории и практики управления, 2012. – № 2. – 110 с.

24.Щербакова Г. Анализ и оценка банковской деятельности / Г. Щербакова. М.; СПб.: Вершина, 2015. – 464 с.

Электронные ресурсы:

25. Годовой отчет «Сбербанка» России за 2016 года. [электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>.

26.Финансовый отчет ОАО «Сбербанк» России за 2016 год. [электронный ресурс] – Электрон.дан. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>.

27. Финансовый отчет ОАО «Сбербанк» России за 2017 год. [электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>.

28.Финансовый отчет ОАО «Сбербанк» России за 2018 год. [электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>