

Содержание

1. Капитал коммерческого банка и его структура.....	3
2. Управление заемными средствами банка.....	8
3. Задача.....	10
Список литературы.....	11

1. Капитал коммерческого банка и его структура

Банки играют важную роль в современной экономике. Повышенное внимание к деятельности региональных коммерческих банков обусловлено необходимостью создания адекватной системы финансового обеспечения региональной экономики. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Как для бизнеса, так и для страны в целом очевидна необходимость и важность банковских структур.

Практически все аспекты банковской деятельности прямо или косвенно связаны с наличием у банка собственного капитала. Одним из ключевых факторов оценки надежности и безопасности конкретного банка является капитал. Достаточный объем собственных средств банка способствует стабильному функционированию банка и нейтрализует различные риски, которым он подвергается в процессе своей деятельности. Капитал поглощает возможные потери и тем самым создает основу для поддержания доверия к банку со стороны вкладчиков. В конечном счете именно капитал определяет платежеспособность банка.

Для наглядного представления объёмов собственных средств коммерческих банков в России обратимся к статистике ЦБ РФ (Табл.)

Таблица 1

Информация о величине активов и собственных средств (капитала)
кредитных организаций в 2018-2021 гг.¹

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)	Собственные средства (капитал) кредитных организаций, млн. руб.				Темп прироста		
	2018	2019	2020	2021	2019	2020	2021
5	263 251	274 144	357 300	371 635	104,14%	130,33%	104,01%
30	35 204	34 748	36 061	37 126	98,70%	103,78%	102,95%

¹ Статистика Центрального Банка РФ // [Электронный ресурс] / https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/

100	7 330	7 437	7 023	7 013	101,46%	94,43%	99,86%
200	2 660	2 370	2 035	1 818	89,10%	85,86%	89,34%
500	517	427	347	307	82,59%	81,26%	88,47%

Источниками формирования собственного капитала банка являются: уставный капитал, дополнительный капитал, средства банка, нераспределенная прибыль отчетного года и предыдущих лет.

Уставный капитал кредитной организации состоит из взносов ее членов и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Размер уставного капитала определяется в учредительном договоре о создании банка и в Уставе банка. Взносы в уставный капитал банка могут быть сделаны в виде денежных средств и материальных активов, а именно здания Банка, в котором будет располагаться Банк. Заемные средства не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка. Банк России устанавливает минимальный размер уставного капитала, который банк должен иметь для получения лицензии на осуществление банковских операций.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для компенсации убытков по активным операциям и в случае упущенной выгоды служит источником выплаты процентов по банковским облигациям и дивидендов по привилегированным акциям. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли. Минимальный размер фонда уровня уставного капитала устанавливается Центральным банком Российской Федерации. При этом коммерческий банк самостоятельно определяет уровень предельного размера резервного фонда, который установлен в Уставе банка. Эта сумма может составлять от 25 до 100% уставного капитала. При достижении установленного уровня сформированный резервный фонд переводится в уставный (капитализированный) капитал и его накопление начинается заново.

Наряду с Резервным фондом в коммерческом банке создаются и другие фонды (для производства и социального развития самого банка):

фонды специального назначения, сберегательные фонды и др. Эти фонды аналогичны резервным фондам, обычно формируемым за счет прибыли банка. Порядок формирования средств и их использования определяется кредитной организацией в Положении о фондах, а также в нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации.

Дополнительный капитал банка состоит из следующих трех составляющих:

- увеличение стоимости в результате переоценки имущества.

Порядок проведения переоценки определяется отдельными нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, издаваемыми по данному вопросу;

- эмиссионный доход (только для акционеров кредитных организаций), представляющий собой доход, полученный в период эмиссии при продаже акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) предложения и их номинальной стоимостью;

- имущество, приобретенное бесплатно организациями и физическими лицами².

Страховые резервы – это особая часть капитала банка. Страховые резервы формируются в ходе осуществления конкретных активных операций. В первую очередь это резервы на возможные потери по кредитам и векселям, резервы на возможную амортизацию приобретенных банком ценных бумаг, а также резервы на возможные потери по прочим активам и расчеты с должниками. Целью этих резервов является нейтрализация негативных последствий реального снижения рыночной стоимости различных активов. Резервы формируются за счет прибыли банка в обязательном порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

² Банковское дело. М.: Магистр, Инфра-М, 2019. - 592 с.

Нераспределенная прибыль также относится к капиталу банка, поскольку в условиях рыночной экономики принципы работы коммерческих банков предполагают самостоятельное исключение прибыли после налогообложения, дивидендов и отчислений из резервного капитала.

Собственный капитал выполняет три функции: защитную, оперативную и регулируемую.

Защитная функция подразумевает защиту экономических интересов инвесторов и кредиторов, возможность их компенсации в случае потери или банкротства банка; а также продолжение деятельности банка независимо от понесенных банком убытков.

Регулятивная функция проявляется в том, что размер собственных средств банка определяет объем его деятельности. В соответствии с действующим законодательством экономические нормы, установленные Центральным банком Российской Федерации и регулирующие деятельность коммерческих банков, в основном основываются на размере собственных средств банка. В соответствии с инструкциями Банка России отношение капитала к совокупным рискованным активам для банка с капиталом более 5 млн евро устанавливается в размере 10%, для банка с капиталом от 1 до 5 млн евро - 11%. Реальная чистая стоимость банка также определяет максимальный риск на одного заемщика и кредитора.

Операционная функция заключается в том, что собственный капитал – это источник инвестиций в собственные материальные активы, источник развития материальной базы банка.

Особое место среди вопросов, связанных с анализом состояния конкретного коммерческого банка и банковской системы в целом, занимает оценка и регулирование достаточности и качества капитала для хеджирования банковских рисков. Сложность современных финансовых инструментов, разработка стандартов финансовой отчетности и методов оценки финансовой состоятельности банков потребовали выделения и

расчета регулятивного капитала, который состоит из двух уровней в зависимости от степени качества (устойчивости) и корректируется в зависимости от размера выделяемых групп активов.

С точки зрения оценки достаточности собственного капитала для хеджирования банковских рисков необходимо использовать регулятивный капитал, поскольку:

- элементы собственных средств Банка наиболее полно учитываются по их экономической природе, а не по методу бухгалтерского учета;
- элементы капитала распределяются на основные и дополнительные в зависимости от их стабильности (качества);
- вычитаются активы, реализация которых в случае ликвидации банка представляется сомнительной.

Управление собственным капиталом означает прогнозирование его стоимости с учетом роста балансовых и забалансовых операций, величины принимаемых банком рисков, соблюдения нормативных пропорций между различными элементами капитала для достижения Банком заданных параметров. Качество капитала зависит от следующих факторов:

1. Соотношение вложенного и накопленного капитала. Инвестированный капитал включает в себя такие элементы собственного капитала, как уставный капитал, дополнительный капитал (иногда дополнительный капитал с точки зрения переоценки относится к накопленному капиталу).

2. Адекватность оценки балансовых активов. Если стоимость активов завышена по отношению к их рыночной стоимости, то стоимость собственного капитала так же завышена, а его качество оценивается как низкое.

3. Учетная политика. Положения учётной политики, снижающие стоимость активов, повышают качество собственного капитала³.

³ Кожарина Д. В. Собственный капитал банка: оценка достаточности и качества // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2020. – Т. 6. – С. 66–70.

Итак, современные экономические нормативы отражают активность политики банка по расширению объемов деятельности. Развитие банка требует мобилизации и повышения эффективности использования собственного капитала, поскольку это обеспечивает рост его финансовой стабильности и уровня платежеспособности.

2. Управление заемными средствами банка

Заемные средства банка - это средства сторонних участников рынка, которые были даны банку на условиях займа, т. е. в собственность, но с условием возврата через определенное время и с уплатой процентов. В случае заемного капитала поступление денег от сторонних участников рынка не сопровождается открытием им счетов в банке, т.к. наличие банковского счета - признак собственности на деньги, находящиеся на счете.

В результате получения займа банк становится должником на рынке, хотя его экономическое предназначение - быть кредитором. Поэтому к рыночным займам банк прибегает только в крайних случаях. В обычных обстоятельствах доля заемных средств в капитале банка очень невысока.

Если не брать во внимание негативные условия внутреннего или внешнего характера, которые могут так или иначе повлиять на деятельность банка и потребовать присутствие заемного капитала, то всегда присутствуют причины, по которым банку могут понадобиться заемные средства.

К таким причинам можно отнести⁴:

- отличие поступлений денежных средств в банк в сравнении с его потребностями в платежах и по размерам и по срокам. Банк - это расчетный центр между участниками рынка, которые взаимодействуют друг с другом. Это процесс носит хаотический характер, а потому часто

⁴ Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник/ Е. Ф. Жуков [и др.]. - Электрон. дан. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с.

возникают ситуации, когда деньги в банк от одних клиентов еще не поступили, а другим клиентам уже надо совершать выплаты. Такая ситуация называется «кассовым разрывом», и первый способ ее устранения - взять ссуду у того банка, у которого обратная ситуация, т. е. есть остаток денег на счете;

- потребность в более-менее долгосрочных ресурсах, например, для реализации какого-то инвестиционного проекта или для того, чтобы выдержать процесс возврата (взыскания) своевременно не возвращенных кредитов. Основные причины потребности в заемных средствах связаны с особенностями банковской деятельности. С одной стороны, это особенности расчетов, которые производит банк для своих клиентов, с другой стороны - особенности краткосрочного характера ресурсов банка.

Краткосрочные заемные средства. Это заемный капитал, которые банк привлекает на короткий период до одного года, в целях устранения возникающих кассовых разрывов, это межбанковские ссуды и кредиты Центрального банка.

Долгосрочные заемные средства. Это заемный капитал, который банк привлекает на длительный период превышающий год. К таким ресурсам относят, например, выпуск облигаций банка на годы в перед.

3. Задача

Произвести оценку достаточности капитала коммерческого банка, если имеются следующие показатели:

- заявленный уставный капитал - 300 млн. руб.;
- оплаченный уставный капитал – 298 млн. руб.;
- собственные акции, выкупленные у акционеров – 20 млн. руб.;
- остатки средств на расчетных счетах – 250 млн.руб. Сформируйте

отчет об уровне достаточности капитала.

Решение:

$$300-20=280 \text{ млн рублей}$$

$$250 \times 20 \% = 50 \text{ млн рублей}$$

$$250(280/250*100) = 112 \%$$

$$280/50 \times 100 = 5,6 \% \text{ достаточность капитала коммерческого банка.}$$

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Уставный капитал – 298 млн. руб.;

Акции - 20 млн. руб.;

Расчетные счета – 250 млн.руб.

Достаточность капитала - 5,6 %.

Список литературы

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (Редакция от 30.12.2021)
 2. Банковский менеджмент: учебник/ Е. Ф. Жуков [и др.]. - Электрон. дан. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 319 с.
 3. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Э. Рид [и др.]. - Электрон. дан. - Краснодар : Южный ин-т менеджмента, 2020. - 53 с.
 4. Банковское дело. М.: Магистр, Инфра-М, 2019. - 592 с.
 5. Кириллов, П. К. Основы менеджмента банковских услуг [Электронный ресурс] / П. К. Кириллов. – Электрон. дан. - Москва : Лаб. книги, 2019. - 158 с.
 6. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]. - Электрон. дан. - Москва : Финансы и статистика, 2020. - 303 с
 7. Кожарина Д. В. Собственный капитал банка: оценка достаточности и качества // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2020. – Т. 6. – С. 66–70.
 8. Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс] / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. - Электрон. дан. - Москва : Альпина Паблишер, 2019. - 304 с.
- Статистика Центрального Банка РФ // [Электронный ресурс] / https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/