ФГБОУ ВО  
Ставропольский государственный аграрный университет

Учетно-финансовый факультет 38.03.01 - Экономика профиль подготовки «Финансы и кредит» Кафедра «Финансового менеджмента и банковского дела»

Курсовая работа

по дисциплине «Банковское дело»  
на тему: «Оценка собственного капитала банка (ПАО Сбербанк)»

Выполнила: студент 4 курса, 6 группы Магомедова А.К.Проверила: к.э.н., доцент Гладкова Н.В.

Ставрополь 2019

Введение

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что собственный капитал представляет собой фундамент финансовой основы деятельности коммерческих банков, приего увеличение коммерческие банки способны в значительной степени снижать риски путем стабилизировав доходы, застраховав финансовую организацию от несвоевременного банкротства, повысив конкурентоспособность. Во многом надежность коммерческого банка, определяется величиной и структурой собственного капитала банка.

Собственный капитал банка является важнейшим элементом поддержания стабильности как отдельных банков, так и в целом национальной банковской системы. Наряду с поддержанием оптимальных объемов кредитования и ликвидности собственный капитал банка является одним из основных инструментов макропруденциального надзора, используемых надзорными органами для регулирования колебаний экономического цикла и снижения уровня потерь на пиках кризисных явлений.

В условиях экономической нестабильности весьма актуальным является вопрос управления собственным капиталом банка, так как не все банки способны поддерживать свою финансовую устойчивость в связи с резким оттоком денежных средств и ростом объемов непогашенных кредитов. Основная задача процесса управления собственным капиталом кредитной организации состоит в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создания защиты от рисков.

Развитие рыночных отношений в России делает чрезвычайно важным вопрос о функциях анализа собственного капитала коммерческих банков. В системе формирования ресурсов коммерческих банков огромная роль отводится собственным средствам. В силу этого вопросы организации собственного капитала коммерческих банков являются в настоящее время наиболее актуальными.

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.

Целью данной работы является повышение эффективности деятельности коммерческого банка путем разработки методов оценки и управления собственным капиталом, как главного инструмента роста конкурентоспособности кредитной организации.

Для достижения вышеизложенной цели необходимо решить основные задачи:

* изучить экономическую сущность виды и функции собственного капитала коммерческого банка;
* охарактеризовать капитальную базу российских банков;
* рассмотреть государственное регулирование деятельности банков;
* проанализировать величину и структуру собственного капитала коммерческого банка;
* провести анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка;
* разработать основные пути решения направленные на увеличение собственного капитала.

Объектом исследования в данной работе выступает собственный капитал ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является капитальная база российских банков.

Научной и методической основой курсовой работы являются законодательные акты, а также научные работы отечественных ученых и специалистов в области управления собственным капиталом коммерческого банка содержащиеся в учебниках и учебных пособиях российских ученых, таких как: Алексеева Д.Г., Дугина А.Д., Жуков Е.Ф., Костерина В.Г., Меркулова И.В., Лаврушин О.И., Янкина И.А. и другие. Также использовалась бухгалтерская и статистическая отчетность ПАО «Сбербанк».

При написании курсовой работы были использованы системный и сравнительный подходы, методы экономико-статистического анализа исходных данных, а также был использован один из самых распространенных методов сравнительно сопоставимый метод, который позволяет провести сравнительный анализ.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, вывода и предложений.

Во введении сформулирована основная цель и поставлены задачи работы, а также доказана актуальность выбранной темы, проведен краткий анализ изученности проблемы.

В первой главе «Теоретические основы собственного капитала банка» рассмотрена экономическая сущность собственного капитала, проведен анализ развития капитальной базы российских рынков, а также определенна степень государственного регулирования деятельности банков.

Во второй главе «Анализ собственного капитала ПАО «Сбербанк» раскрыта организационно-правовая и экономическая характеристика коммерческого банка, а также проведен анализ состава собственного капитала банка.

В третье главе «Проблемы и пути решения увеличения собственного капитала» выявлены основные проблемы и пути решения увеличения собственного капитала банка.

В заключении подведены основные итоги исследования, а также сделаны основные выводы и предложения.

1 Теоретические основы собственного капитала банка

1.1 Понятие и функции собственного капитала банка

Доверие клиентов, а именно вкладчиков коммерческого банка является показателем надежности не только конкретно взятой кредитной организации, но и всей банковской системы в целом. Именно поэтому осуществляется контроль государственными органами за величиной собственного капитала банка. Капитал банка – средства, внесенные собственниками-участниками капитала, которые растут в результате эффективной банковской деятельности в процессе капитализации прибыли и за счет дополнительных поступлений со стороны акционеров [1].

Величина собственного капитала определяется Положением Центрального Банка Российской Федерации о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций №215-П. Данное положение разработано в соответствии с 72 статьей Федерального закона «О Центральном Банке РФ» [2].

Собственным капиталом принято считать величину, определяемую расчетным путем, включает в себя собственные ресурсы, которые могут по экономическому смыслу выполнять функции капитала.

Статьи (элементы) собственного капитала включают в себя: – уставный капитал (обыкновенные и привилегированные акции);

– эмиссионный доход;

– резервный фонд;

– прибыль текущего года (подтвержденная и не подтвержденная аудитором);

– прибыль предшествующих лет; – нематериальные активы;

– вложения в обыкновенные или привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков;

– прирост стоимости имущества за счет переоценки;

– полученные или предоставленные субординированные кредиты [3]. В мировой и российской практике выделяют три основные функции собственного капитала, которые представлены на рисунке 1.

Регулирующая

Оперативная

Защитная

Рисунок 1 – Основные функции собственного капитала

Большая часть активов кредитной организации формируется привлеченными средствами. Главной функцией собственных средств банка является защитная, направленная на защиту средств вкладчика и на погашение возможных рисков. Защитная функция кредитной организации содержит в себе обеспечение выполнения обязательств, не покрываемых банковскими активами и выплаты по компенсации вкладчикам [4].

Суть оперативной функции заключается в том, что за счет собственных средств формируются резервы материально-технической базы кредитной организации [5].

Государственные органы заинтересованы в устойчивом функционировании и развитии кредитных организаций, этим и обусловлена регулирующая функция. Считается, что финансовая устойчивость отдельно взятого коммерческого банка или банковской системы зависит от деятельности организаций и предприятий, а также от сохранности вкладов населения.

Коммерческий банк, как и любое другое предприятие, имеет свои собственные средства, а также имеет право привлекать заемные средства. К заемным средствам входят межбанковские кредиты, займы Банка России, облигации, размещенные на рынке и депозиты населения, предприятий и государственных структур. За счет привлеченных средств кредитуются население, предприятия и другие банки. Они формируют актив кредитной организации [6].

За счет капитала банка исполняются обязательства перед вкладчиками в случае нехватки активов и банкротства кредитной организации. Собственный капитал коммерческого банка является гарантом возврата своих вкладов для вкладчиков банка [7].

Для обеспечения устойчивости финансовой системы и для регулирования банковской системы, Банк России разработал систему нормативов, обязательных для исполнения всеми банками, которые действуют на территории Российской Федерации. Если эти нормативы неоднократно нарушаются, то Банком России отзываются лицензии, в этом случае банки не смогут продолжить свою деятельность [8].

На рисунке 2 представим структуру собственных средств коммерческого банка с учетом распределения элементов на основной и дополнительный капитал.

Собственный капитал коммерческого банка

Основной капитал

Дополнительный капитал

Уставный капитал (обыкновенные акции)

Эмиссионный доход

Резервный фонд

Нематериальные активы

Прибыль (текущая и предшествующих лет)

Вложения в обыкновенные акции дочерних компаний

Прирост стоимости имущества за счет переоценки

Прибыль текущая (не подтвержденная аудитором)

Полученные и (предоставленные) субординированные кредит

Уставный капитал (привилегированные акции и за счет переоценки ОС)

Вложения в привилегированные акции дочерних банков

Рисунок 2 – Структура собственного капитала коммерческого банка Уставный капитал кредитной организации – это стоимостное выражение минимальной величины имущества, необходимое для регистрации банка в качестве юридического лица и получения лицензии. Этим денежным выражением имущества, банк отвечает по своим обязательствам перед вкладчиками и кредиторами, если резервные фонды окажутся пустыми. А фонды состоят из номинальной стоимости акций учредителей банка.

Уставный капитал выполняет ряд определенных функций:

– на первом этапе работы банка, уставный капитал является источником стартовых средств, покрывающих расходы;

– в момент роста банка, выпуск новых акций является средством привлечения капитала, затраты так же покрываются уставным капиталом;

– весомая доля уставного капитала в банке является гарантом надежности банка;

Однако доля уставного капитала в структуре пассива у банков различна. Это зависит от масштабности банка и его эффективной работы. Так, у недавно созданных, небольших банков, он занимает огромную долю в структуре, так как прибыль на начальном этапе незначительна. У крупных банков основой собственных средств является уже не 102 счет, а величина полученной прибыли.

– в чрезвычайных ситуациях покрывает убытки банка.

Эмиссионный доход – это положительная разница между ценой акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акции. Эмиссионный доход включается в собственный капитал банка, только после регистрации Банком России отчета о выпуске акций или предоставленного уведомления.

Формирование резервного фонда происходит в соответствии с требованиями определенных статей Федерального закона «Об акционерных обществах» или статей Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также по решению собрания учредителей кредитной организации и в соответствии с учредительными документами.

Резервным фондом являются средства банка, резервируемые из прибыли на определенные цели. К таким целям можно отнести:

– покрытие убытков по итогам отчетного года (например, выплаты по процентам или дивидендам);

– капитализация банка (только увеличение уставного капитала).

Минимальный размер резервного фонда устанавливает Банк России. Он должен составлять не менее 15% уставного капитала банка. Однако банки имеют право сами установить свой порог резервного фонда, с условием, что он будет не ниже установленного Банком России. При достижении определенного значения, резервный фонд перечисляется в уставный капитал и начисляется заново.

Прибыль текущего года и прибыль предшествующих лет – это финансовый результат деятельности банка в отчетном году и накопленный на протяжении определенного периода. Прибыль, подтвержденная аудитором в прошлом году, может включаться в источники собственных средств текущего года.

К расходам банка относятся нематериальные активы (без суммы амортизации), вложения в обыкновенные или привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний банков, собственные акции, выкупленные у акционеров, а также убытки прошлых лет и текущего года. Поэтому они вычитаются из основного капитала.

Субординированный кредит – это кредит (займ), полученный кредитной организацией на срок не менее 5 лет, возврат которого кредитор не имеет права требовать на протяжении всего срока (не считая случаи нарушения банком условий договора). В конце срока выплаты основной суммы кредита производится одним платежом. При банкротстве банка сумма субординированного кредита погашается только после погашения всех иных обязательств.

Данный вид кредита включается в дополнительный капитал. Если срок погашения кредита более 5 лет, то на счетах отображается вся его сумма, если менее, только остаточная. Если величина кредита больше половины всего основного капитала банка, то она переносится в привлеченные средства [9].

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета собственный капитал банка делится на базисный капитал (капитал первого уровня) и дополнительный капитал (капитал второго уровня). Базисный капитал (капитал первого уровня) – это наиболее стабильная по стоимости часть собственного капитала, которая практически в любой момент может быть направлена на покрытие убытков. В его состав включаются оплаченный уставный капитал (за вычетом акций банка, выкупленных у акционеров), резервный и другие фонды банка, нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года. Исходя из принципа наращивания доходов и расходов, капитал уменьшается дополнительно на расходы будущих периодов и сумму созданных, но не отнесенных на прибыль резервов под возможные потери по ссудам, доходы будущих периодов в капитал не включаются в связи с их сомнительным качеством. В соответствии с международными стандартами из капитала первого уровня вычитаются нематериальные активы.

Дополнительный капитал (капитал второго уровня) – это более изменчивая часть собственного капитала, его стоимость может меняться в зависимости от изменения стоимости активов и рыночных рисков. Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;

- часть резерва на возможные потери по ссудам;

- фонды, сформированные в текущем году, прибыль текущего года;

- субординированные кредиты;

- привилегированные акции с кумулятивным элементом;

-прибыль прошлого года до аудиторского заключения.

Дополнительный капитал банка служит для реализации защитной (защита вкладчиков и кредиторов банка), оперативной (источник формирования и развития материальной базы банка) и регулирующей функции (снижает риски финансовой неустойчивости и последствия чрезмерных рисков) собственного капитала [10].

Собственный капитал является основой деятельности коммерческого банка, так как часть этих средств вкладывается в долгосрочные активы, а также в создание различных резервов банка. Значение собственных средств состоит в том, чтобы поддерживать устойчивость коммерческого банка. На начальном этапе создания кредитной организации, именно они покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. Считается, что основным источником покрытия затрат на расширение операций служит накапливаемая прибыль. В данном случае банки прибегают к новым выпускам акций или долгосрочных займов при слияниях и открытии филиалов.

1.2 Характеристика капитальной базы российских банков

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 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 состав источников основного капитала банка входят уставный капитал, фонды коммерческого банка (резервный и иные), сформированные за счет прибыли прошлых лет и текущего года (на основании данных, подтвержденных аудиторской организацией), эмиссионный доход банка, созданного в форме акционерного общества, прибыль прошлых лет и текущего года, уменьшенная на величину распределенных средств за соответствующий период, данные о которых подтверждены аудиторским заключением, т.е. нераспределенная прибыль и часть резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, акций и долей участия.

Источниками дополнительного капитала банка являются прирост стоимости имущества за счет переоценки, часть резерва на возможные потери по ссудам, фонды, сформированные в текущем году, прибыль текущего года, субординированные кредиты и привилегированные акции с кумулятивным элементом [10].

В статье 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» сказано, что Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) кредитной организации [11].

В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации Банк России проводит оценку ее активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Кредитная организация обязана отразить в своей бухгалтерской и иной отчетности размер собственных средств (капитала).

Современное состояние капитальной базы банковской системы Российской Федерации характеризуется динамикой и структурой капитала, активами, взвешенными с учетом риска и достаточностью капитала кредитных организаций.

Рассмотрим динамику собственного капитала банковской системы (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика собственного капитала банковской системы, млрд. рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Собственные средства в млрд.руб. | Изменение к 2013 |
| 01.01.2013 | 6112,9 | - |
| 01.01.2014 | 7064,3 | 15,6 |
| 01.01.2015 | 7928,4 | 29,7 |
| 01.01.2016 | 9008,6 | 47,4 |
| 01.01.2017 | 9387,1 | 53,6 |
| 01.01.2018 | 9397,3 | 53,7 |

В анализируемой таблице мы увидели за счет чего произошло увеличение собственного капитала банковской системы на период с 1.01.2013 по 01.01.2018 год.

В рассматриваемой таблице 1, мы видим динамику увеличения собственного капитала банковской системы, который с 1.01.2013 года до 1.01.2018 года увеличился с 6112,9 млрд.рублей до 9397,3 млрд. рублей или в 53,7 раза. В последние годы, а именно с 2003 по 2010 год, происходило планомерное увеличение величины собственных средств в банковской системе. Это связано с тем, что в последние годы многие банки стабильность своей работы видели в увеличении величины собственных средств. Рост капитала в значительной мере был обусловлен предоставлением в конце года субординированных кредитов отдельным крупным банкам.

Рассмотрим изменение величины собственных средств кредитных организаций в группировке по его размеру (таблица 2).

Как показывают данные таблицы у кредитных организаций с капиталом менее 300 млн. рублей с 2016 по 2018 года произошло увеличение величины собственных средств кредитных организаций. Значительное увеличение собственных средств произошло и у кредитных организаций с капиталом от 10-25 млрд. рублей.

Таблица 2 – Распределение кредитных организаций по величине собственных средств 2016-2018 г., млрд. рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016 | | 2017 | | 2018 | | 2018 в % к 2016 | Показатель достаточности капитала на 2018 год |
| Количество КО | Капитал млрд. руб. | Количество КО | Капитал млрд. руб. | Количество КО | Капитал млрд. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Всего | 733 | 9008,6 | 623 | 9387,1 | 561 | 9397,3 | 104,3 | 12,5 |
| менее 300 млн. руб. | 51 | -42,9 | 47 | -41,4 | 38 | 3,3 | -7,69 | 34,5 |
| 300 млн.-1 млрд. руб. | 323 | 159,3 | 246 | 121,3 | 206 | 99,9 | 62,7 | 26,1 |
| 1-10 млрд. руб. | 248 | 738,3 | 226 | 666,2 | 212 | 613,7 | 83,1 | 21,4 |
| 10-25 млрд. руб. | 38 | 556,4 | 39 | 611,3 | 40 | 634,3 | 114 | 18,7 |
| 25-50 млрд. руб. | 22 | 714,7 | 19 | 650,7 | 17 | 591,8 | 82,8 | 15,4 |
| 50-100 млрд. руб. | 10 | 580,4 | 7 | 468,4 | 8 | 522,0 | 89,9 | 15,7 |
| 100-250 млрд. руб. | 6 | 945,4 | 6 | 845,6 | 4 | 571,8 | 60,5 | 15,6 |
| 250 млрд. руб. и более | 6 | 5381,2 | 7 | 6170,0 | 7 | 6840,9 | 127,1 | 13,8 |
| КО, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства | 29 | -24,3 | 26 | -105,2 | 29 | -480,5 | 1977,4 | 17,1 |

У кредитных организаций с капиталом 100-250 млрд. рублей произошло значительное уменьшение капитала банков.

Следующая составляющая характеристики капитальной базы – анализ активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска. Динамика активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска 2016-2018г., млрд. рублей.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016 | 2017 | 2018 | 2018 в % к 2016 |
| млрд. руб. | млрд. руб. | млрд. руб. |
| 1 | 2 | 4 | 6 | 8 |
| 1 группа активов | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 2группа активов | 1550,7 | 1364,4 | 1246,9 | 80,4 |
| 3группа активов | 702,0 | 43,4 | 35,7 | 5,09 |
| 4 группа активов | 37817,6 | 33559,6 | 31900,9 | 84,4 |
| 5 группа активов | 10,9 | 332,4 | 198,3 | 1829,3 |
| Сумма активов КО, взвешенных по уровню кредитного риска | 40081,2 | 35299,7 | 33381,9 | 83,3 |

Как показывают данные таблицы, структура взвешенных по уровню риска балансовых активов за анализируемый период претерпела изменения. На период с 2016 по 2018 год доля активов, относящихся к 1 – 3-й группам, составила 85,1%, активов, относящихся к 4 – 5-й группам, - 84,4%. Данное изменение обусловлено увеличением кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах.

Для более детального изучения проблемы рассмотрим распределение действующих кредитных организаций по величине показателя достаточности капитала (Н1) представленного в таблице 4.

Таблица 4 – Распределение действующих кредитных организаций (КО) по величине показателя достаточности капитала (Н1), %.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016 | | 2017 | | 2018 | | 2018 в % к 2016 |
| Количество КО | Доля в активах банковского сектора, % | Количество КО | Доля в активах банковского сектора, % | Количество КО | Доля в активах банковского сектора, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Менее 8% | 27 | 3,8 | 24 | 4,4 | 20 | 6,8 | 178,9 |
| От 8-10% | 1 | 0,0 | 13 | 1,1 | 9 | 1,5 | 0,00 |
| От 10-12% | 83 | 39,0 | 44 | 19,1 | 36 | 21,5 | 55,1 |
| От 12-14% | 92 | 35,0 | 70 | 50,3 | 64 | 18,1 | 51,7 |
| 14% и более | 517 | 22,2 | 458 | 25,1 | 420 | 52,1 | 234,7 |
| Всего по банковскому сектору | 733 | 100 | 623 | 100 | 561 | 100 | 100 |

Проанализировав данные таблицы 4 на период с 2016 по 2018 год можно сказать, количество банков со значением показателя достаточности капитала менее 10 уменьшилось на 7. Количество банков со значением показателя достаточности капитала от 10 - 12% сократилось с 83 до 36. По состоянию на 1.01.2018 у 64 кредитных организаций (на 1.01.2016— у 92 банков) значение показателя достаточности капитала находилось в пределах 12—14%, что говорит о снижение на 28 банков.

Проанализировав, показатели достаточности капитала можно сделать вывод о том, что около 90% действующих кредитных организаций по-прежнему поддерживают показатель на уровне более 14%.

Наличие требований со стороны Центрального банка к разнообразным параметрам и свойствам капитала банков делает необходимым планирование ими соответствующих величин и процессов. Прежде всего, каждый действующий банк должен иметь собственную политику в отношении своего капитала на тот или иной плановый (поддающийся прогнозу) период [12].

Содержание проблемы планирования капитала и объемы соответствующей работы, которую необходимо проводить банкам — представителям указанных групп, могут существенно различаться. Главное различие здесь связано с увеличением или неувеличением размера собственного капитала банков.

При этом банки из обеих групп придерживаются следующих простых правил.

Во-первых, планировать капитал необходимо как в долгосрочном аспекте (год и более), так и в оперативном порядке, поскольку показатели величины многих элементов капитала и связанных с ними рисков очень подвижны;

Во-вторых, планирование величины и структуры собственного капитала предполагает прогнозирование динамики и пропорций его элементов, что особенно актуально в отношении наиболее подвижных составляющих расчета капитала: финансовых результатов, резервов, дебиторской задолженности;

В-третьих, планирование капитала неразрывно связано с прогнозированием динамики рисков банковской деятельности. Так, если анализ обнаруживает тенденцию роста в балансе удельного веса высоко рисковых активов, то банк должен запланировать источники увеличения размера собственных средств.

В целом капитальная база российских банков характеризуется с положительной стороны: наблюдается динамика увеличения собственного капитала банковской системы, доля уставного капитала и эмиссионного дохода повысилась.

Однако, как отмечалось, не все банки Российской Федерации однозначны, каждый имеет свои особенности в формировании собственного капитала, которые связаны с различными факторами экономического и политического характера. Рассмотрим формирование собственного капитала на примере ПАО «Сбербанк».

1.3 Государственное регулирование деятельности банков РФ

Необходимость государственного регулирования банковской деятельности обуславливается особой экономической и социальной природой банков и их значимостью для развития экономики страны.

Банковский надзор представляет собой основанный на установленных в рамках банковского регулирования норм банковской деятельности непрерывный процесс поддержания стабильности банковской системы путем постоянного аналитического исследования кредитных организаций на всех этапах их функционирования с применением соответствующих мер надзорного реагирования.

В Российской Федерации роль органа банковского регулирования и надзора законодательно закреплена за Банком России. Главная цель банковского регулирования и надзора заключается в поддержании стабильности банковской системы, защите интересов вкладчиков и кредиторов [13].

С позиции жизненного цикла кредитной организации регулирующую и надзорную деятельность Банка России можно подразделить на три этапа:

1) регулирование и контроль за созданием кредитных организаций

2) надзор за текущей деятельностью действующих кредитных организаций

3) регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций

Для развития и обеспечения финансовой стабильности необходима положительная динамика основных ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике страны. Рост данных показателей во многом зависит от организации банковского регулирования и надзора в стране, его совершенствования и решения существующих в нем проблем.

Проанализировав основные аспекты деятельности Банка России в организации и осуществлении банковского регулирования и надзора в современных условиях, значительно осложненных сложившимися в настоящее время экономическими и политическими условиями, можно выявить следующий ряд ключевых проблем.

Вследствие осложнения в последние годы как внешнемировых, так и внутренних условий функционирования банковской системы и повышения уровня рисков деятельности ее субъектов наблюдается тенденция усиления банковского регулирования и надзора. С одной стороны ужесточение требований к деятельности кредитных организаций способствует улучшению качества проводимых на банковском рынке операций и повышению устойчивости данного сектора, однако, с другой стороны данные меры оказывают и негативное влияние.

Во-первых, усиление банковского надзора может привести к стремлению обхода правил кредитными организациями, то есть, возможно возникновение между устойчивостью банковской системы и ее зарегулированностью [14].

Во-вторых, по причине усложнения и усиления мер банковского надзора возникает проблема избыточности форм отчетности кредитных организаций, часть которых либо дублирует друг друга, либо не вытекает из существа надзорной практики. Значительно увеличиваются затраты времени на составление соответствующих отчетных документов, при этом повышается дороговизна данных процедур. Данные последствия серьезно повышают нагрузку на некрупные банки, а также банки регионального уровня.

Таким образом, ввиду повышения эффективности и устойчивости банковского сектора четкого и однозначного решения требует также вопрос о саморегулировании банковской системы. Кредитные организации должны самостоятельно в процессе деятельности уделять должное внимание исполнению обязательных требований, анализировать динамику своих показателей с внутренней точки зрения, что позволит выявлять проблемы на более раннем уровне и оперативно их устранять.

В 2018 году Банк России заявил о возможности внедрения пропорционального подхода в регулировании и надзоре, исходя из интересов создания более благоприятных условий деятельности банков [16]. В отдельную категорию выделяются крупные системно значимые банки по причине возникновения угроз, которые может принести их неустойчивость всей финансовой системе, и требования к ним выше. Для крупных и средних банков будет изменен базовый набор инструментов регулирования и надзора. К небольшим банкам, ведущим простой бизнес, планируется применять упрощенную систему, но их лицензии будут содержать ограничения по сравнению со всеми остальными кредитными организациями. Нет смысла применять трудозатратные, технически сложные нормы регулирования, когда сложных финансовых продуктов в использовании у банка нет. Также для таких банков должны быть упрощены и требования к раскрытию информации.

Существенной проблемой также для совершенствования банковского надзора является недостаточно высокий уровень развития риск-менеджмента. Необходимо улучшение качества программного и технического обеспечения, внедрений новейших методик расчета, повышение квалификации персонала.

Затруднительным стал также для российской банковской системы переход к Базелю III, который начал осуществляться в 2013 году. По мнению большинства экономистов, национальная банковская система на тот момент была к этому еще не готова, так как большинство банков еще не только не реализовали требования предыдущего положения, но и не перешли на международную систему финансовой отчетности [17].

Внедрение Базельских соглашений способствует укреплению имиджа России как страны с развитой банковской системой, а их исполнение банками позволит им стать полноправными участниками рынка международных банковских операций, укрепит доверие иностранных инвесторов, что ускорит процесс интеграции России в международное экономическое пространство.

Таким образом, внедрение Базельских принципов в деятельность российского банковского сектора является необходимым, однако, несмотря на всеобъемлющий характер данных соглашений необходимо учитывать национальные особенности и специфику экономики. Целесообразным также является разработка Банком России и доведение до кредитных организаций детальных унифицированных рекомендаций по их эффективному внедрению, организация специализированных обучающих мероприятий. При этом следует соблюдать строгую поэтапность в действиях, что позволит нивелировать всякое негативное влияние на развитие экономики.

2 Анализ собственного капитала на примере ПАО «Сбербанк»

2.1 Экономическая характеристика деятельности ОАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк» - международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Контролируется Банком России. Основан в 1841 году [20].

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,1% вкладов населения, 40,5% кредитов физическим лицам и 32,4% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2018 года).

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,9% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2018 года).

На сегодня Сбербанк состоит из 14 территориальных банков и более 16,5 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн. человек и 10 млн. за ее пределами, количество корпоративных клиентов банка более 1,1 млн. в 22 странах присутствия.

По сравнению с другими банками, Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Банком обслуживаются все группы корпоративных клиентов. На долю средних и крупных компаний приходится 33% корпоративного кредитного портфеля банка. На оставшуюся часть кредитуются крупные и крупнейшие корпоративные клиенты.

В настоящий момент в группу ПАО «Сбербанк» входят 325 000 квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с услугами и продуктами мирового уровня.

ПАО «Сбербанк» осуществляет на основании Устава Банка и лицензии, выданной Банком России вправе осуществлятьследующие банковские операции и иные сделки:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение указанных в пункте выше привлеченных денежных средств от имени Банка;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- выпуск, распространение и обслуживание платежных карт международных и российских платежных систем, членом которых является организации, с которыми Сбербанк подписал соглашение о сотрудничестве. Банковские операции и сделки осуществляются Сбербанком в рублях и в иностранной валюте [21].

В настоящее время основой характеристики качества работы кредитной организации, является анализ финансового состояния. Однако, за последние десять лет, мы наблюдаем отрицательную динамику сокращения кредитных организаций, они претерпевают финансовые трудности. Число банков с каждым годом сокращается. Это прежде всего связано с внутренними и внешними причинами, по которым банк не справляется с поставленной задачей перед своими клиентами.

Внешние причины обусловлены кризисным состоянием экономики в целом, поддержание Банком России учетной ставки на высоком уровне, в настоящее время данный показатель снизился до 7,25%, повышение норм обязательных отчислений в резервные фонды, введение Банком России валютного коридора, падение доверия населения к банкам из-за краха рынка государственных краткосрочных облигаций и валютного рынка.

Внутренние причины прежде всего связаны с аппаратом управления самого банка, потерей ключевых сотрудников, участие банка в судебных разбирательствах, заключение неэффективных долгосрочных соглашений, 49 недооценка сотрудниками технического и технологического обновления банка и другие.

Наглядное представление о финансовом положении банков позволяет получить его бухгалтерский баланс. Наиболее полную информацию о финансовом состоянии банка дают относительные показатели баланса, абсолютные трудно привести в сопоставимый вид в условиях инфляции. Анализ структуры актива и пассива баланса произведен с помощью бухгалтерского баланса банка за 2016-2018 гг. Горизонтальный анализ банка представлена в таблице 5.

Рассмотрим долю ПАО «Сбербанк» в основных сегментах российского финансового рынка, таблица 2.1.

Таблица 5 – Доля ПАО «Сбербанк» в основных сегментах российского финансового рынка, 2016-2018г., %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
| Активы | 28,7 | 28,9 | 28,9 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 32,2 | 31,7 | 32,4 |
| Кредиты частным клиентам | 38,7 | 40,1 | 40,5 |
| Средства корпоративных клиентов | 25 | 22,1 | 20,9 |
| Средства частных клиентов | 46 | 46,6 | 46,1 |
| Капитал | 29,7 | 33,5 | 39,3 |

Сбербанк продолжает усиливать свои позиции на розничных рынках, также наблюдается рост доли в корпоративном сегменте. Сбербанк увеличил долю по кредитным картам, выдачей кредитов наличными на рынке кредитования частных клиентов. С 2016 г. работает Программа помощи ипотечным заемщикам, которая утверждена Правительством РФ. Эта программа реализована с целью выдачи кредитов ипотечным заемщикам, среди которых есть семьи с несовершеннолетними детьми, инвалидами и ветеранами боевых действий

Конкуренция обострилась на рынке ипотечного кредитования, в связи с чем доля Сбербанка снизилась. Наблюдается положительная динамика на рынке вкладов населения. Данный показатель сохраняется за счет государственной поддержки. Сбербанк сохранил лидирующие позиции на всех основных сегментах финансового рынка Российской Федерации.

Таблица 6 – Анализ баланса ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 г., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016 | 2017 | 2018 | Изменение 2017 к 2016г., % | Изменение  2018 к 2017г., % |
| Активы | | | | | |
| Ликвидные средства | 1437838298 | 17367224740 | 1528283596 | 20,79 | -12,00 |
| Активы, приносящие доход | 20266232123 | 19281768439 | 20862223581 | -4,86 | 8,20 |
| Кредиты | 355984910 | 347942780 | 299995122 | -2,26 | -13,78 |
| Финансовые вложения | 19910247213 | 18933825659 | 20562228459 | -4,90 | 8,60 |
| Прочие активы | 1002845672 | 702585304 | 768412762 | -29,94 | 9,37 |
| Итого | 22706916093 | 21721078483 | 23158919939 | 4,34 | 6,62 |
| Пассив | | | | | |
| Заемные средства | 1387353052 | 945659835 | 1055464324 | -31,84 | 11,61 |
| Привлеченные средства | 18598285296 | 17600507824 | 18400361758 | -5,36 | 4,54 |
| Уставный капитал | 67760844 | 67760844 | 67760844 | 0,00 | 0,00 |
| Прочие собственные средства | 2260391762 | 2761160041 | 3291386888 | 22,15 | 19,20 |
| Прочие пассивы | 393125139 | 345989939 | 343946125 | -11,99 | -0,59 |
| Итого | 22706916093 | 21721078483 | 23158919939 | -4,34 | 6,62 |

В 2018 г. по сравнению с 2017 г., активы банка увеличились на 7%, их рост произошел за счет увеличения кредитного портфеля. В то время как мы наблюдаем обратную динамику в 2017 г. по сравнению с 2016 г. Из-за стабилизации цен на нефть и курса рубля, в четвертом квартале 2016 г. Сбербанку удалось вернуться к росту после двух сложных лет. Банк России не позволил снизить процентные ставки до уровня, достаточного для роста спроса на кредиты. Сбербанк снизил стоимость фондирования в течение 2017 г., улучшился прогноз и банком была заработана рекордная прибыль за всю историю существования Сбербанка. Прочие активы за отчетный год увеличились на 65 827 млн. руб. и составили 768 413 млн. руб. Наблюдается увеличение доли в общей величине активов за отчетный год на 9%.

Проведенный анализ финансового состояния банка позволяет сделать вывод о том, что на протяжении 2016-2018 гг. демонстрирует устойчивый рост. На долю Сбербанка приходится 28,9% совокупных активов российской банковской системы. Доли кредитов корпоративным и частным клиентам на протяжении анализируемого периода показывают положительную динамику. Это говорит о том, что и растет прибыль банка, которую получают за счет разницы между ставкой привлечения и ставкой размещения. За счет доходов, банк покрывает свои расходы. Именно кредиты образуют активы кредитной организации. Размер активов ПАО «Сбербанк» на 1 января 2018 г., по данным бухгалтерского баланса, составил 23 158 920 млн. руб. (прирост по сравнению с 2016 г. на 6,62%). В 2017 г. портфель вкладов физических лиц вырос на 839 630 млн. руб. и достиг объема 11 777 377 млн. руб. Доля Сбербанка на рынке вкладов незначительно сократилась и на последнюю отчетную дату составила 46,1%. Это связано с ухудшением позиции на рынке рублевых пассивов. В целом проведенный горизонтальный и вертикальный анализы позволяют сделать вывод о том, что Сбербанк можно отнести к числу финансово-устойчивых банков.

2.2 Анализ достаточности капитала ПАО «Сбербанк»

При определении количества капитала в абсолютном выражении трудно судить, является ли эта сумма достаточной для того, чтобы банк выполнял свою функцию хеджирования. Для получения такой оценки используется индекс пригодности капитала. Концепция достаточности накапливает в себе такие качества, как надежность, стабильность и способность справляться с неблагоприятными факторами и поглощать ущерб, причиненный потерями.

Однако индекс достаточности собственного капитала не является строгим показателем надежности банка и не защищает интересы вкладчиков и кредиторов. Значение этого показателя имеет реальное значение только в систематическом анализе банка, то есть в сочетании с другими аналитическими показателями. Ряд банков, в настоящее время приостановленных Банком России, имел достаточность капитала в пределах нормативных значений, но другие показатели не позволяли этим банкам вести дальнейшую деятельность. Поэтому, используя только индекс достаточности капитала, невозможно объективно оценить надежность банка.

Поэтому, возвращаясь к индексу достаточности капитала, следует сказать, что регулятор установил, что банк должен владеть не менее 10% своих рискованных активов, где рискованные активы - это деньги, размещенные с определенными рисками невозврата. Таким образом, чем больше рискованных активов, тем больше собственных средств должен держать банк.

Банк России установил обязательные стандарты, которым должны соответствовать кредитные организации Российской Федерации. Если эти стандарты не соблюдаются, регулятор имеет право взыскать штраф с банков, наложить запрет на определенные банковские операции со стороны кредитных организаций, а также отозвать лицензию у банков. Банк России привержен кредитным организациям и может индивидуально изменить критерии для банков, которые получили штраф до шести месяцев.

Обязательные нормативы ПАО «Сбербанк» за 2016–2018 гг. представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика обязательных нормативов ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | | |
| 2016 | 2017 | 2018 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | ≥10 | 11,89 | 13,71 | 14,97 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | ≥15 | 110,20 | 217,84 | 161,89 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | ≥50 | 150,53 | 297,88 | 264,90 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | ≤120 | 65,40 | 55,31 | 57,52 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | ≤25 | 20,00 | 17,90 | 17,10 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | ≤800 | 195,97 | 129,62 | 109,70 |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | ≤50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | ≤3 | 0,76 | 0,52 | 0,38 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | ≤25 | 10,53 | 15,22 | 13,87 |

Банком выполняется норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). На протяжении анализируемого периода этот показатель стоит выше нормативного значения, который должен быть равен не менее 10%. ПАО «Сбербанк» способен выдержать финансовые трудности за счет собственных средств, без ущерба для клиентов. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) представлен на рисунке 2.1.

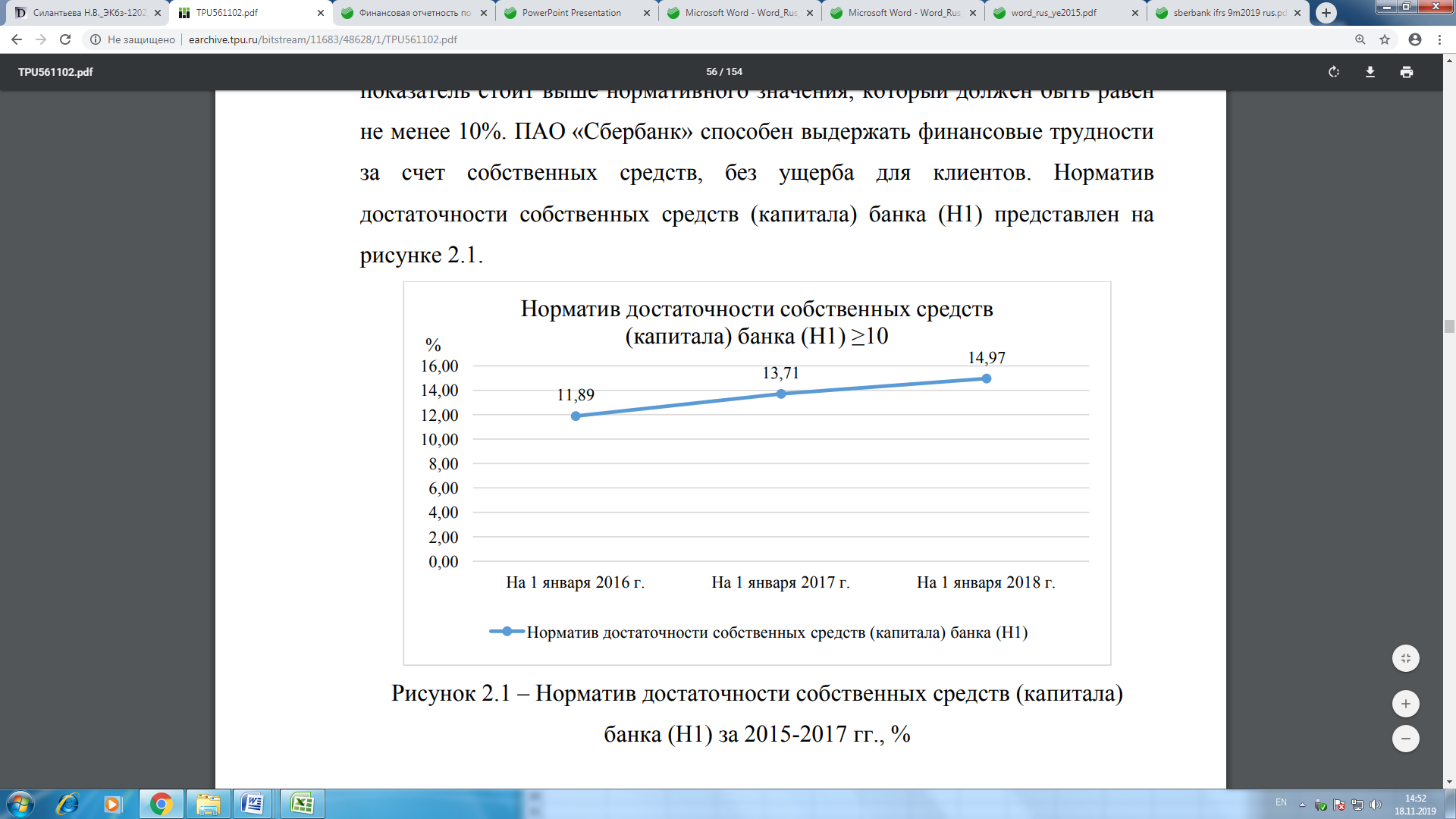
****

Рисунок 3 – Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) за 2016-2018 гг.,%

К нормативам ликвидности банка относятся норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), норматив текущей ликвидности банка (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4). С 2016-2018 гг. Н2 и Н3 выполняются финансовой группой. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) показывает возможность кредитной организации выполнять свои обязательства перед клиентами на протяжении одного операционного дня, а норматив текущей ликвидности банка (Н3) показывает, насколько Сбербанк выполняет свои обязательства в среднесрочной перспективе (на протяжении 1 месяца). Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) выполняется на протяжении анализируемого периода. Так как есть риски снижения ликвидности при выдаче долгосрочных кредитов со сроком погашения свыше 1 года. Норматив ликвидности банка представлен на рисунке 4.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) на протяжении анализируемого периода соблюдается. Он регулирует риски кредитной организации в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков.

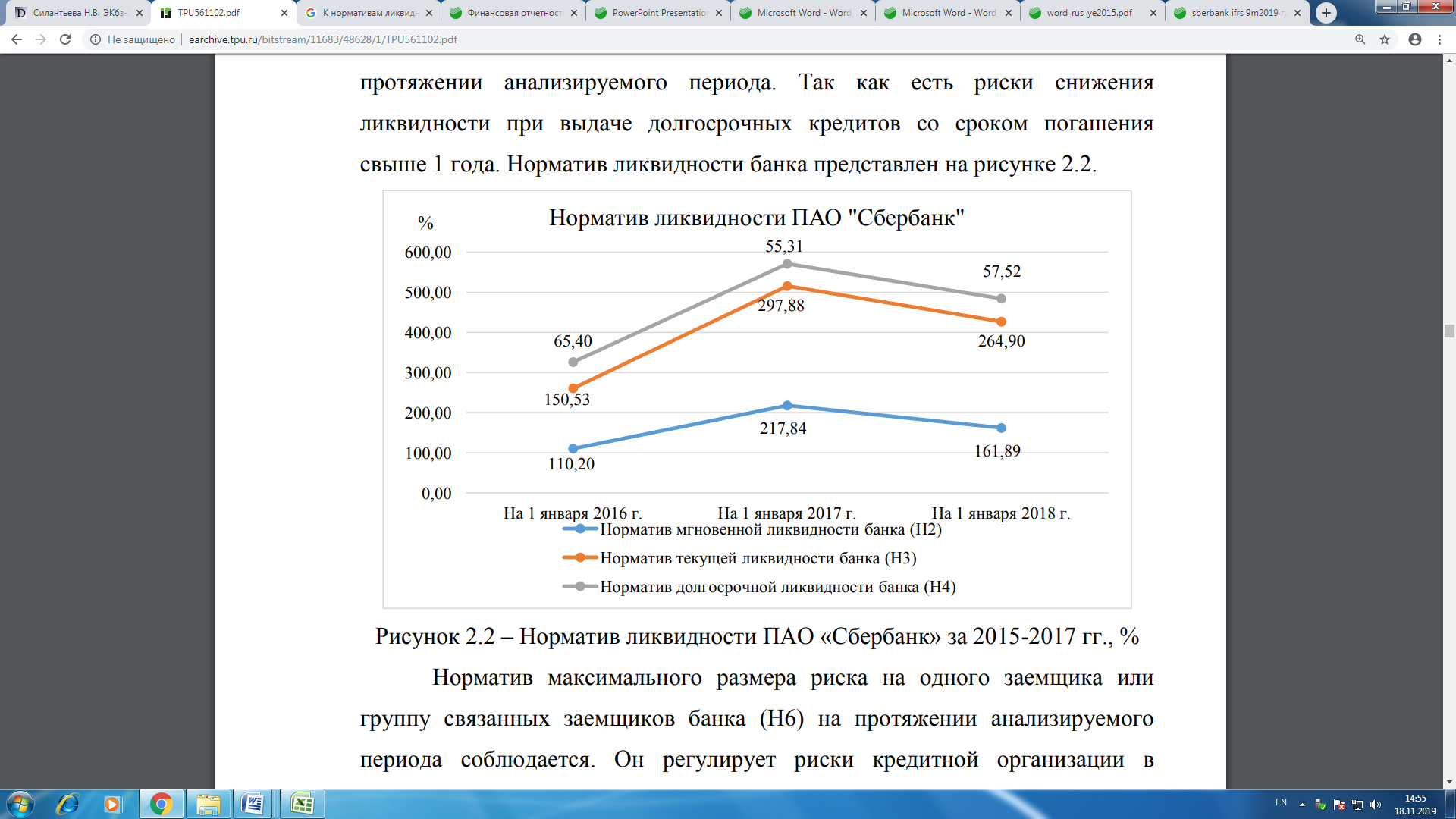
****

Рисунок 4 – Норматив ликвидности ПАО «Сбербанк», %

Он регулирует риски кредитной организации в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков. Данным нормативом определяется максимальное отношение общей суммы кредитных требований коммерческого банка к заемщику или группе связанныхзаемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Н6 должен быть меньше либо равно 25%, данный показатель представлен на рисунке 5.

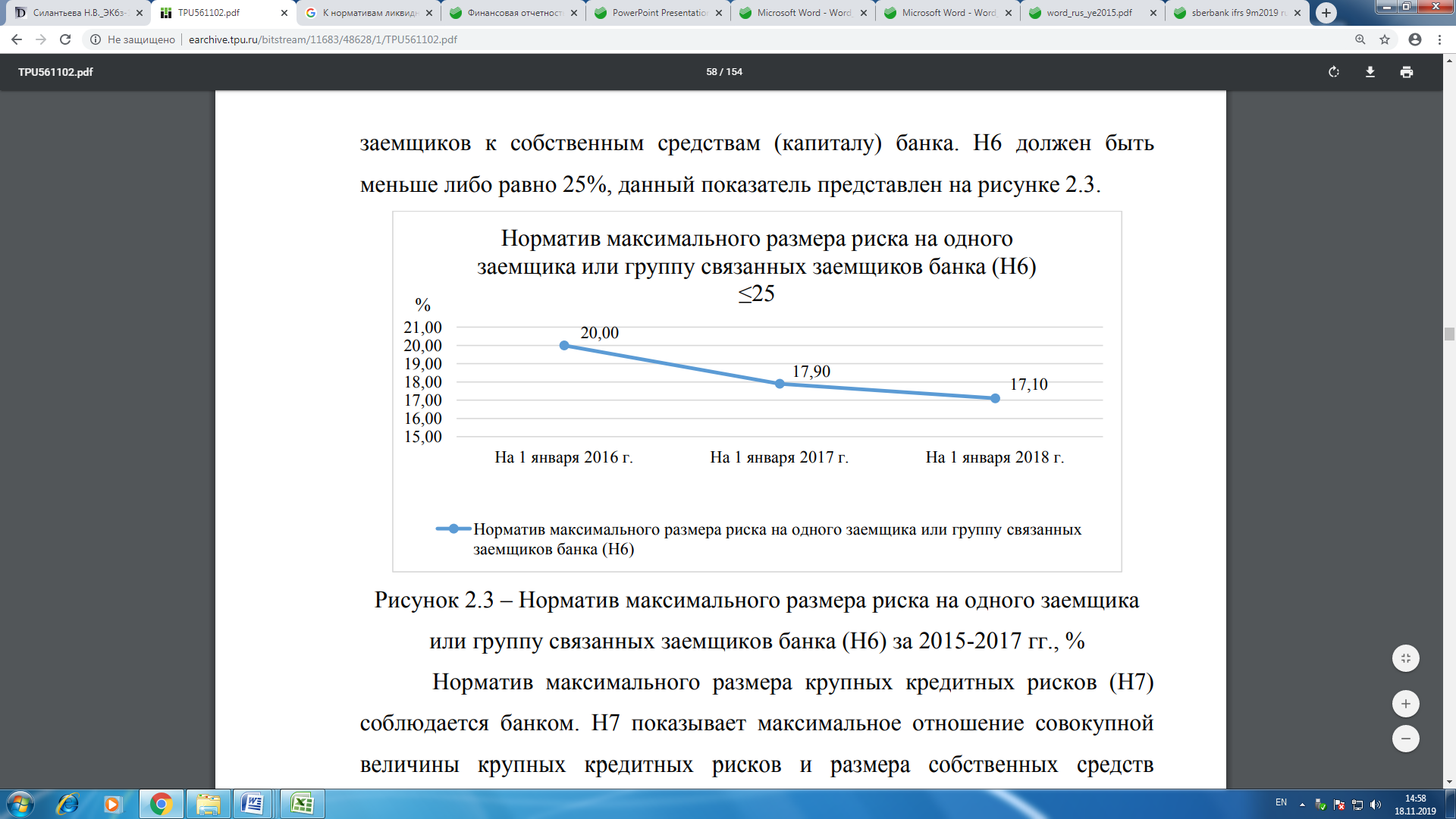
****

Рисунок 5 –Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) за 2016-2018 гг., %

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) соблюдается банком. Н7 показывает максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации. Данный норматив выполняется банком на протяжении анализируемого периода. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) представлен на рисунке 6

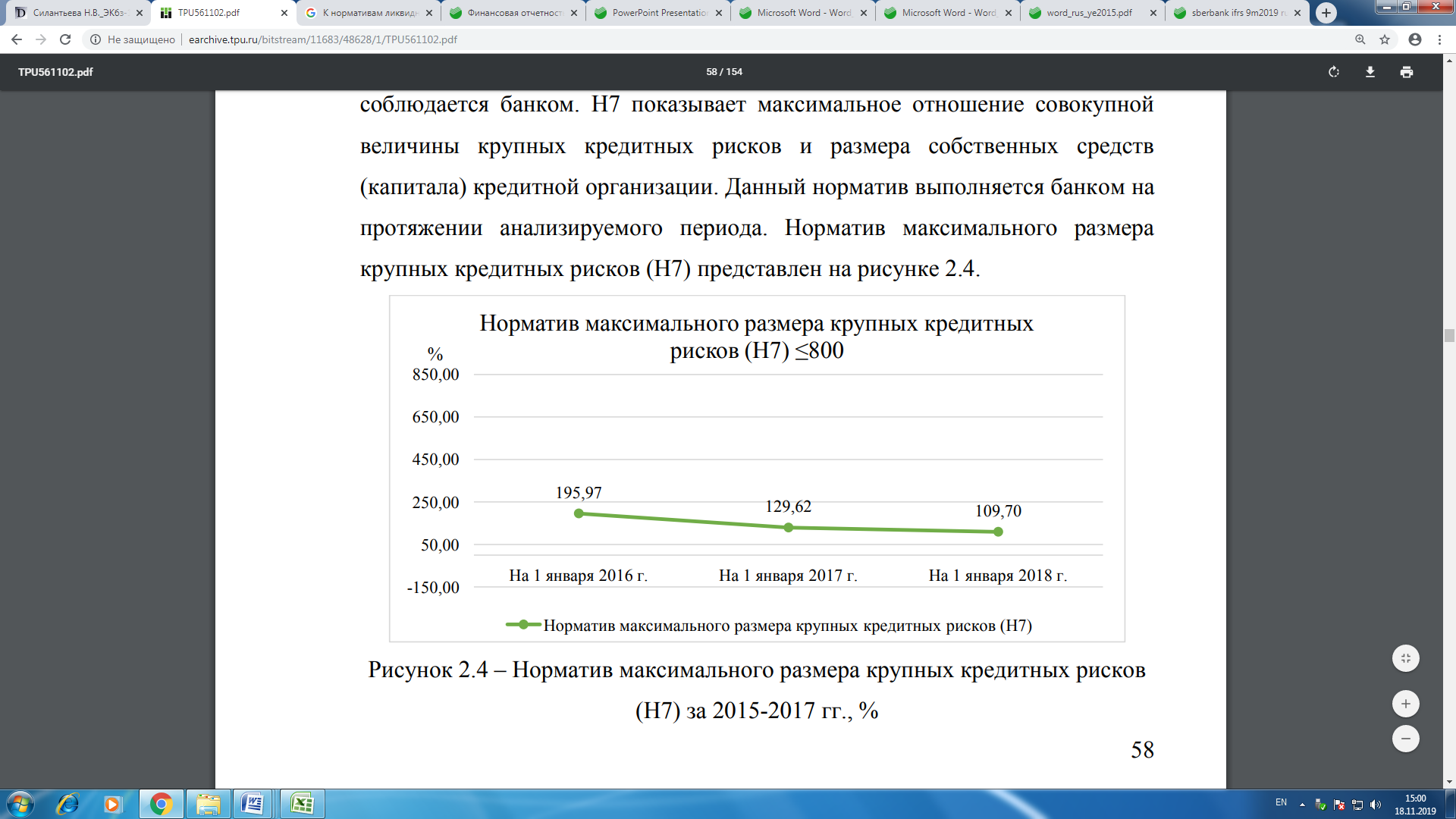
****

Рисунок 6 – Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) за 2016 - 2018 гг., %

Банком ограничивается кредитный риск в отношении участников, а именно акционеров банка и определяется максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам к собственным средствам банка. Об этом говорит норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), который не превышает нормативное значение 50%, установленное Банком России.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) также выполняется Сбербанком на протяжении анализируемого периода, находясь не выше порогового значения, который равен 3%. Данный показатель характеризует о том, что банк ограничивает совокупный кредитный риск в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Н10.1 представлен на рисунке 7.

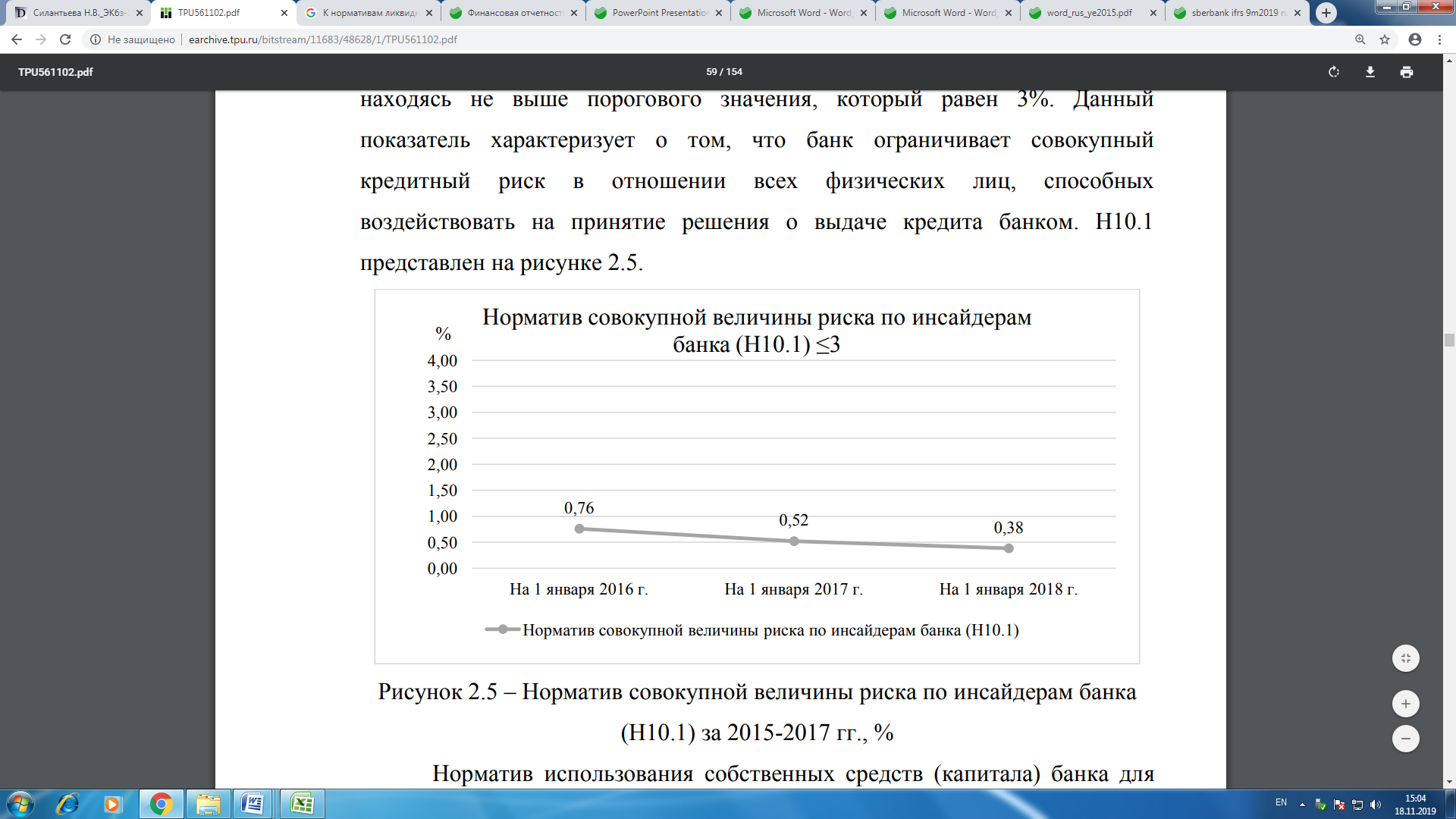


Рисунок 7– Норматив совокупной величины на 2016-2018 год, %

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) находится ниже нормативного значения, равного 25% и выполняется кредитной организацией. Данный показатель регулирует совокупный риск вложений банка в акции других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, которые инвестируются Сбербанком на приобретение акций юридических лиц, к собственным средствам банка. Н12 представлен на рисунке 8.

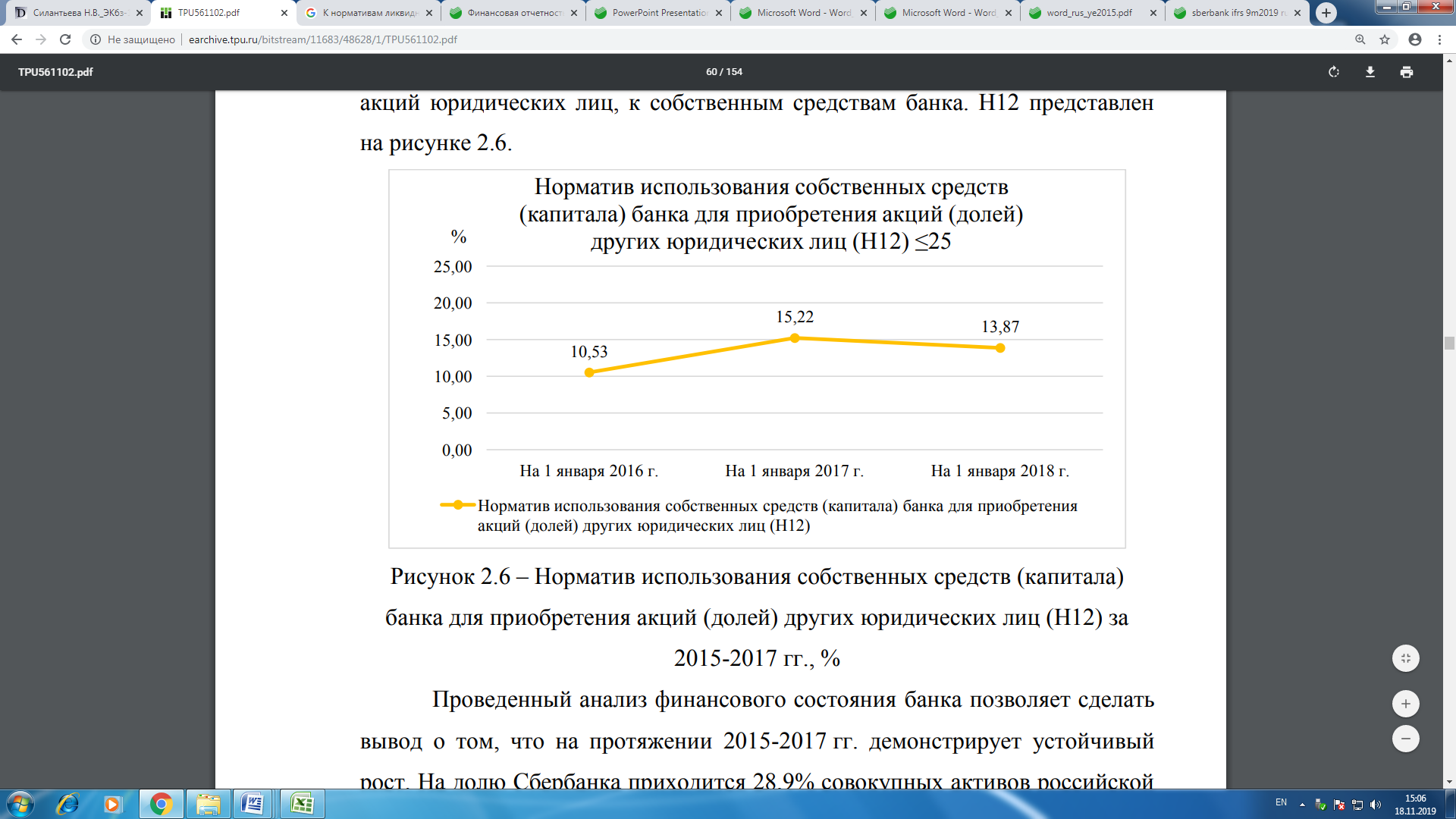


Рисунок 8 – Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций других юридических лиц (Н12) ,%

ПАО «Сбербанк» выполняет все обязательные нормативы деятельности, установленные Банком России. В банке существует специальная процедура управления и контроля над активами и пассивами, лимитированием кредитных рисков, что позволяет ежедневно выполнять все обязательные нормативы. В результате оценки нормативов деятельности, ПАО «Сбербанк» можно отнести к числу банков, имеющих приемлемый уровень риска, позволяющий сохранить финансовую устойчивость.

Проанализируем уставный капитал с помощью некоторых финансовых коэффициентов.

1. Первым из них является коэффициент соотношения уставного капитала и суммы активов Сбербанка.

*,* (1)

где УК- величина уставного капитала

А – активы банка

Из рассчитанных данных можно сделать вывод о том, что динамика на протяжении анализируемого периода остается неизменной. Это говорит о том, что на 1 руб. активов приходится одинаковое количество уставного капитала. В 2017 г. показатель увеличился по сравнению с 2016 г., а в 2018 г. наблюдается незначительное снижение. Уставный капитал активно используется в активных операциях кредитной организации.

2. Коэффициент соотношения величины уставного капитала и собственных средств.

, (2)

где УК – уставный капитал;

СК – собственный капитал.

Проанализировав данный коэффициент на 2016-2018 год видно значительное снижение показателя, которое обусловлено уменьшением уставного капитала в структуре общего капитала.

3. Коэффициент соотношения уставного капитала и обязательств банка.

, (3)

где, УК- уставный капитал.

Вышеизложенный коэффициент показывает, сколько уставного капитала приходится на 1 руб. привлеченных средств. Данный показатель на протяжении трех лет увеличивается, вследствие уменьшения доли обязательств в пассиве баланса. Степень покрытия уставного капитала привлеченных средств очень мала.

4. Коэффициент соотношения уставного капитала и чистых кредитных вложений.

, (4)

Где УК – уставный капитал;

КВ– кредитные вложения;

РВПС– резерв на возможные потери по ссудам.

Данный коэффициент показывает, сколько уставного капитала приходится на 1 руб. всех кредитных вложений и показывает обеспеченность кредитных вложений за счет уставного капитала. Данный показатель увеличивается и это говорит о том, что обеспеченность кредитных вложений высокая за счет уставного капитала.

5. Рентабельность уставного капитала.

, (5)

где УК – уставный капитал.

Рентабельность уставного капитала оценивает норму прибыли, приходящуюся на уставный капитал банка и отражает эффективность использования средств собственного банка. Наблюдается положительная динамика в течение анализируемого периода.

Необходимо оценить рентабельность собственного капитала. Он отражает чистую прибыль в сравнении с собственным капиталом банка, является важнейшим финансовым показателем отдачи для любого собственника бизнеса, инвестора. Рентабельность собственного капитала показывает, насколько эффективно был использован капитал, который вложен в дело [37].

Формула расчета рентабельности собственного капитала

, (6)

где Рск – рентабельность собственного капитал;

СК – собственный капитал.

Рентабельность собственного капитала кредитной организации также показывает положительную динамику на протяжении 2016-2018 гг. В 2016 г. она составила 8%, в 2017 г. стала на уровне 21%, в 2018 г. незначительно снизилась до 19%.

Динамика рентабельности собственного капитала ПАО «Сбербанк» представлена на рисунке 2.9.

Рисунок 9 – Динамика рентабельности собственного капитала ПАО «Сбербанк»

Анализ достаточности капитала ПАО «Сбербанк» показывает, что собственные средства банка увеличились в 2017 г. на 21,51%. Прирост обусловлен рекордной прибылью кредитной организации по результатам деятельности этого года. В 2018 г. также наблюдается положительная динамика, третий раздел бухгалтерского баланса увеличился на 530 227 млн. руб., прирост составил по отношению к 2017 г. 18,74%. Совокупные средства акционеров равны 67 761 млн. руб. В 2018 г. в структуре регулятивного капитала наблюдается незначительное снижение доли капитала первого уровня (основного капитала). Доля дополнительного капитала за последнюю отчетную дату снизилась на 6% по сравнению с 2017 г. Сумма источников дополнительного капитала уменьшается на те источники (уставный капитал, резервный фонд, субординированный кредит), для формирования которых использованы ненадлежащие активы. Рентабельность собственного капитала за последние две отчетные даты увеличилась вдвое по сравнению с 2016 г. Проанализировав уставный капитал Сбербанка с помощью финансовых коэффициентов, мы видим, что средства акционеров (участников) в структуре капитала занимает небольшую долю, так как в основном собственный капитал формируется за счет нераспределенной прибыли, поэтому полагаться на размер уставного капитала при непредвиденных обстоятельствах не следует, так как средств возможно не хватит на покрытие убытков.

3 Проблемы и пути решения увеличения собственного капитала

3.1 Проблемы капитализации банка

Вопросы капитализации банков находятся в центре банковских регуляторов довольно длительный период времени и не теряют своей актуальности на современном этапе развития банковской системы страны.

Для банков проблемы формирования капитала особенно актуальны. Дело в том, что банковская индустрия является, пожалуй, одним из наиболее регулируемых секторов экономики. Основной надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляет Банк России, наблюдая за очень высокими требованиями как к первоначальному размеру уставного капитала вновь создаваемых банков, так и к размеру собственных средств.

Наращивание собственного капитала увеличивает возможность получения прибыли, необходимо четко понимать источники формирования капитала и трудности его использования.

Процесс формирования капитала представляет собой набор процедур для удовлетворения потребностей банка в капитале. С точки зрения функций, выполняемых капиталом, процесс формирования капитала должен быть нацелен на обеспечение первоначального притока капитала и повышение доверия к банку как заемщику и кредитору в одном лице, способном удовлетворить любые потребности в финансировании. Этот процесс может происходить как с точки зрения создания капитала для банка, так и с точки зрения его наращивания за счет внешних и внутренних источников финансирования. Соотношение между этими источниками часто определяется размером банка и его стратегией. Внешние источники накопления капитала имеют свои возможности и ограничения. Есть много таких источников. Рассмотрим самые главные – это дополнительные взносы в уставный капитал и привлечение вторичных займов.

Этот источник особенно привлекателен, поскольку он не связан с необходимостью уплаты дополнительных налогов (в отличие от метода увеличения капитала за счет прибыли). Однако это очень сложно: банк должен убедить участников, в том числе потенциальных, в том, что перевод их средств для пополнения капитала банка оправдан, и доказательством этого может быть предоставление участникам приемлемого уровня дохода в виде прибыли.

Уникальный стимулятор для банков в форме публичной компании - это привилегированный инструмент с фиксированными дивидендами ( или даже привилегированными кумулятивными акциями ), который дает акционерам определенные гарантии дохода в виде дивидендов

В процессе привлечения учредителей банк сталкивается с дилеммой : с одной стороны, банк не заботится об ограничении числа учредителей, с другой - чем шире круг учредителей, способных влиять на политику банка, тем труднее банку улучшить свои интересы таким образом, чтобы он приносил доход и удовлетворял их конкретные финансовые потребности, Поэтому банк заинтересован в концентрации капитала в руках ограниченного круга людей.

После того, как банк найдет состоятельных людей, готовых внести деньги в уставный капитал, и все вопросы будут согласованы с ними в принципе, многие ограничения, установленные в законодательстве и центральном банке, должны быть преодолены, и процедуры обоснования и согласований будут утверждены.

Однако практика показала, что капитализация в результате увеличения уставного капитала является приоритетной тенденцией роста для большинства коммерческих банков.

Преимущества уставного капитала заключаются в том, что он привлекается на безвозвратной основе и является неотъемлемым условием: не фиксированные выплаты дивидендов владельцам банка. Его недостатки связаны с более высокими затратами на привлечение средств по сравнению с заемным капиталом, а также с потенциальной угрозой потери контроля над деятельностью банка.

Кроме того, порядок формирования уставного капитала банка специфичен: банк не может принимать ценные бумаги и нематериальные активы в качестве оплаты капитала, а доля материальных активов ограничена.

Капитал банка является основной экономической ценностью, предназначенной для компенсации финансовых рисков банка и обеспечения его финансовой устойчивости. Однако представление фиктивного капитала как абсолютного зла банковской системы не совсем правдивой. Проблема фиктивного капитала для российских банков не нова, она возникла с момента появления в России первых кредитных организаций. Для получения лицензий на банковские операции и соблюдения требований надзора банки были обязаны в условиях дефицита инвестиций из-за рубежа посредством определенных финансовых программ « добавлять » несуществующий капитал в баланс.

В то же время капитал банка является именно той фундаментальной экономической ценностью, которая призвана компенсировать потенциальные финансовые риски банка и обеспечить его финансовую стабильность.

Финансовая стабильность банка напрямую зависит от уровня доверия со стороны коллег, инвесторов и деловых партнеров. Если по той или иной причине у банка большой кредит на доверительное управление, он может в условиях финансового кризиса особо не заботиться о величине своего балансового капитала. Клиенты банка не будут брать свои ресурсы, что означает, что их стабилизационные счета могут быть приравнены к капиталу, как это было в случае субординированых депозитов .

3.2 Пути решения по увеличению собственного капитала

Решение проблемы увеличения капитализации банков, с одной стороны, и с другой – необходимость очищения российской банковской системы от искусственно созданного капитала не могут быть в полной мере эффективными до тех пор, пока размер собственного капитала будет определяться с помощью учетно-бухгалтерских методов, базирующихся на неполной либо недостоверной информации и не отражающих реальной стоимости активов. Базой для расчета величины капитала, на наш взгляд, должна служить рыночная стоимость, которая представляет собой произведение текущей курсовой стоимости одной акции и числа размещенных акций. Постепенный переход к рыночной оценке капитала может произойти лишь в том случае, если акционеры и инвесторы перестанут считать банки расчетными центрами, не будут вносить средства в уставный капитал в обмен на определенные преференции, а будут рассматривать участие в банковском капитале как альтернативное вложение денежных средств в ликвидный актив.

Потребность в рыночной оценке капитала, а также активов и пассивов кредитных организаций возникает тогда, когда они становятся потенциальными или реальными объектами рыночных процессов и сделок: купли-продажи, ликвидации, приватизации, акционирования, передачи в доверительное управление или аренду имущества кредитной организаций, передачи в качестве взноса в уставный капитал организации пакета акций банка.

Необходимость рыночной оценки стоимости капитала банков в России доказывают следующие аргументы. Первый и наиболее очевидный – это процесс реструктуризации и смены собственников. Еще один аргумент, который будет решающим для новых лидеров на рынке банковских услуг это стратегия, направленная на увеличение рыночной стоимости их бизнеса, что поможет им сохранить сильные рыночные позиции и привлечь новых клиентов и собственников. И наконец, рыночную стоимость банка можно использовать как индикатор эффективности его руководства. По мере развития финансового рынка эффективность каждого банка и его потенциальный рост будут определяться ростом цены его акций или цены, которую готов заплатить стратегический инвестор для участия в капитале банка.

Поддержание требуемого размера капитала и точная оценка его достаточности предполагают оперативность в деятельности контролирующих органов и действенность принимаемых мер.

Для того чтобы корректирующие действия проводились оперативно, органы регулирования должны осуществлять серьезные санкции при снижении банковского капитала. Стандарты немедленных корректирующих действий должны стать основой регулирования банковского капитала в России, как и в большинстве экономически развитых стран.

С этой целью в мировой практике применяется деление банковского капитала согласно категориям. Данные категории классификации коммерческих банков, в частности, содержатся в законодательстве США: хорошо капитализированный, достаточно капитализированный, недостаточно капитализированный, значительно недостаточно капитализированный и критически недостаточно капитализированный.

Эти категории создают основу для оперативных действий и определяют, станет ли банк объектом принудительного регулирования. Банки в двух первых категориях не вызывают проблем с точки зрения надзора, иными словами, не будут подвергаться принудительным действиям. Банки, которые выпадают из двух первых категорий, будут вынуждены осуществить ряд предписаний регулирующих органов.

Для отнесения банка к той или иной категории регулирующие органы должны рассматривать три основные характеристики капитала. Первая характеристика – это отношение собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, вторая – отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, и третья – отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам.

Уровень капитала, которым владеет банк, при расчете этих трех характеристик и определит ту категорию, к которой следует его отнести. В дополнение рассматривается реальное отношение собственного капитала к общим активам для определения того, не находится ли банк в категории «критически недостаточно капитализированных». Cхема такого деления представлена в таблице 10.

Таблица 10 - Классификация банков по категориям капитала в зависимости от количественных характеристик.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категория капитала | Отношение собственного капитала к активам взвешенным по уровню риска, % | Отношение собственного капитала к взвешенным уровням риска, % | Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам, % |
| Достаточно капитализированный | ≥ 10 | ≥ 6 | ≥ 5 |
| Хорошо капитализированный | ≥ 8 | ≥ 4 | ≥ 4 |
| Недостаточно капитализированный | ≤ 8 | ≤ 4 | ≤ 4 |
| Значительно недостаточно капитализированный | ≤ 6 | ≤ 3 | ≤ 3 |
| Критически недостаточно капитализированный | - | - | - |

Как показывают данные таблицы 10, хорошо капитализированные и достаточно капитализированные банки должны соответствовать или превышать минимальные процентные значения, представленные в таблице по трем показателям.

Для того что бы считаться недостаточно капитализированным или значительно недостаточно капитализированным банком, его показателям необходимо опуститься ниже процентных значений категории. Критически недостаточно капитализированные банки – те из них, материальные активы которых равны или меньше 2% их общих активов. Конкретные значения показателей, представленных в таблице 10, определены аналогичными показателями, используемыми в Европейском союзе.

Пути повышения капитализации российских банков зависят от того, какую банковскую систему мы хотим видеть в конечном итоге и какую роль она должна играть в нашей экономике.

По нашему мнению, среди всех предложений по повышению капитализации наиболее оптимальными представляются дальнейшее развитие субординированных инструментов, средства акционеров и налоговые льготы в отношении прибыли.

Хотя в настоящее время ставка налога на прибыль снижена на 4% и составляет 20%, эффективное налоговое бремя российских банков, измеренное как отношение начисленных налогов к прибыли до налогообложения, выше ставки налога на прибыль.

В данный момент на российском рынке происходит укрупнение капиталов коммерческих банков в форме слияния банков, покупки контрольных пакетов акций банков, приобретения проблемных активов и обязательств банков.

Кроме того, для ускорения капитализации банковской системы мы предлагаем органам надзора учитывать следующее.

Во-первых, в целях более эффективного ограничения риска банкротства банков рекомендуется введение дифференцированных надбавок к общему для всех банков минимальному нормативу достаточности капитала, размер которых находится в прямой зависимости от надзорной оценки финансового состояния банка.

Во-вторых, органу надзора следует отказаться от пассивной политики невмешательства по отношению к банкам – нарушителям минимальных требований к величине или уровню достаточности капитала, если он ставит своей целью поддержание высокой стоимости банковской лицензии. В частности органу надзора необходимо отзывать лицензии у банков с положительным капиталом, если они не удовлетворяют установленному пороговому уровню его достаточности.

В-третьих, необходимо разработать систему обязательных и дискреционных мер надзорного воздействия на «проблемные» банки, поставив их применение в четкую зависимость от фактического уровня капитала.

Обобщив все вышесказанное, можно предложить основные пути преодоления проблемы капитализации:

-усовершенствование налогового законодательства с целью введения норм, позволяющих банкам уменьшать налогооблагаемую прибыль на сумму средств, которые направляются на увеличение капитала;

-усовершенствование нормативно-правовой базы с целью усиления прав банка-кредитора, защиты интересов миноритарных акционеров, усовершенствования механизмов создания и функционирования банковских объединений, упрощение процедуры слияния банков;

-повышение прозрачности банковского капитала и результатов деятельности банков. Информация о собственниках кредитного учреждения, а также о результатах деятельности должна быть общедоступной;

-повышение прибыльности банков путем уменьшения расходов, а также увеличения числа доходных инструментов. Немаловажным направлением по увеличению доходности является повышения качества активов и пассивов банка.

Думается, что осуществление предлагаемых мер ускорит капитализацию банковской системы России и будет стимулировать банки к полномасштабному участию в ускоренном развитии экономики страны.

Заключение

Развитие экономики и банковского дела, в свою очередь, выдвигает на повестку дня новые задачи, решение которых требует уточнения существующих подходов. Сущностная сторона этого процесса состоит в обеспечении стабильного эффективного развития банковского сектора в долгосрочном аспекте.

В начале работы нами были поставлены задачи по определению понятия и функций собственного капитала коммерческого банка и источникам его формирования. Исходя, из поставленной задачи мы определили, что собственный капитал банка является одним из ключевых факторов регулирования, с помощью которого осуществляется не только регулирование текущей деятельности отдельных коммерческих банков, но и всей банковской системы в целом. Под собственным капиталом, понимается совокупность средств, которая формируется при образовании банка (уставной капитал) и при его деятельности (нераспределенная прибыль, фонды и резервы).

Собственный капитал банка состоит из различных фондов и резервов, имеющих свое целевое назначение и различные источники формирования.

Качественная оценка капитала имеет важное значение, так как она позволяет увидеть соотношение между наиболее стабильной и изменчивой частями капитала банка.

Главенствующая роль собственного капитала банка определена тем, что он выполняет несколько жизненно важных функций. Выполнение собственным капиталом своих функций определяет политику банка в области его дальнейшей деятельности, в области привлечения и размещения средств и даже в области формирования и поддержания определенного имиджа.

Капитальная база российских банков характеризуется с положительной стороны: наблюдается динамика увеличения собственного капитала банковской системы, доля уставного капитала и эмиссионного дохода повысилась, количество кредитных организаций с капиталом менее 45 млн. рублей уменьшилось, а количество кредитных организаций с капиталом 180 млн. рублей и более – увеличилось, показатель достаточности капитала по банковскому сектору вырос с 16,8% до 20,9%.

Для избежания же проблем при формировании собственного капитала, необходимо обеспечить его достаточность, активно прибегая к эмиссии собственных ценных бумаг, при улучшении же ситуации, за счет полученного дохода выкупить данные ценные бумаги, тем самым обеспечивая стабильность функционирования банка и его минимальную зависимость.

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.

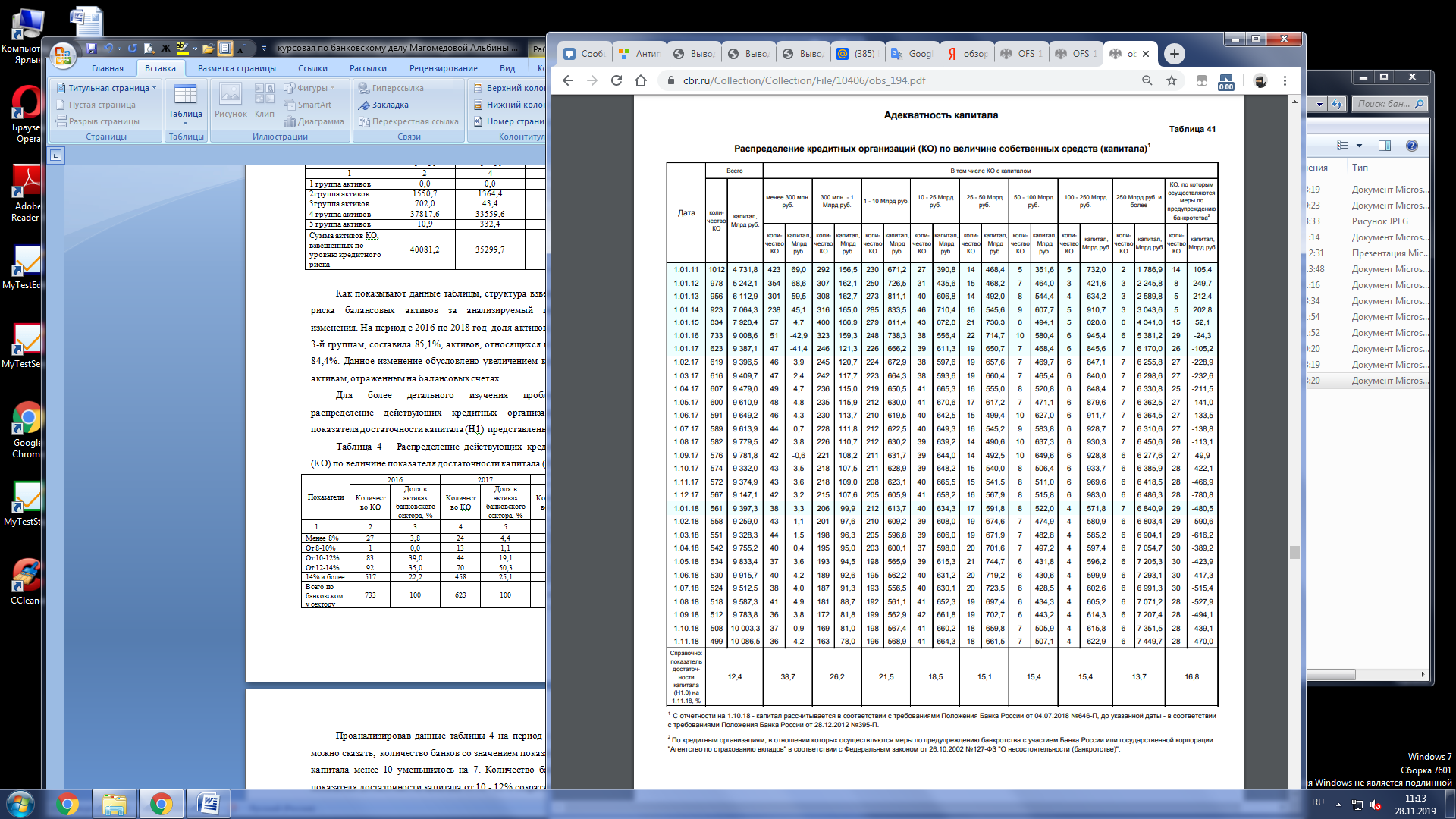
Для увеличения собственного капитала ПАО «Сбербанк» рекомендуется увеличить уставный капитал, повысить прибыльность путем уменьшения расходов, получить субординированный кредит, сократить статьи, уменьшающие основной капитал банка.

**Список использованных источников и литературы**

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года: офиц. текст. – М.: Проспект, 2015. – 49 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.: офиц. текст. – М.: Проспект, 2017. – 586 с.
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] / федер. закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (последняя редакция). – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
4. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] / инструкция Банка Росси от 03 декабря 2012 N 139-И (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104) (ред. от 13.02.2017). – Режим доступа: http:// consultant.ru.
5. О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс] / положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П (ред. от 04.08.2016). – Режим доступа: http://www.consultant.ru, свободный.
6. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска [Электронный ресурс] / положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П. – Режим доступа: http://www.consultant.ru, свободный.
7. О порядке расчета размера операционного риска [Электронный ресурс] / положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П. – Режим доступа: http://www.consultant.ru, свободный.
8. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс] / положение Банка России от 20 марта 2006 № 283-П (ред. от 01.02.2016)– Режим доступа: http://www.consultant.ru, свободный.
9. Астахов В.Ф. Анализ финансовой устойчивости фирмы и процедуры, связанные с банкротством / В.Ф. Астахов - М.: Ось, 2013. - 312 с.
10. Баканов, М.И. Теория экономического анализа.Учебник.- 8-е изд., доп. и перераб / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет - М.: Финансы и статистика, 2016. - 416 с
11. Бородкин, К.В. Анализ инструментарияфинансовой диагностики // К.В. Бородкин, Б.Г. Преображенский Финансы. - 2018. - №3. - С. 65 - 71.
12. Гилязова, Л. Р. Методика расчета интегрального показателяфинансовой устойчивости на основе данных бухгалтерского баланса // Л. Р. Гилязова // Финансы.– 2016. - № 8. - С. 91 - 93.
13. Глазунов, В.Н. Обеспечение текущей платежеспособности предприятия // В.Н. Глазунов //Финансы. - 2014. - № 3. - С. 67 - 74.
14. Графов, А.В. Оценка финансово-экономического состоянияпредприятия // А.В.Графов // Финансы. - 2017. - № 7. - С. 64 - 75.
15. Донцова, Л.В., Анализ бухгалтерской отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова -М.: Дело и Сервис, 2016. - 336 с.
16. Дружинин, А.И. Управление финансовой устойчивостью / А.И.Дружинин, О.Н. Дунаев - М.: ИПК УГТУ, 2015. - 113 с.
17. Ковалев, А.И. Анализ финансового состояния предприятия / А.И. Ковалев, В.П. Привалов - М.: Центр экономики и маркетинга, 2017. - 689 с.
18. Кован, С.Е. Финансовая устойчивость и её оценка дляпредупреждения банкротства предприятия // Кован С.Е., Кочетков Е.П. // Экономический анализ: теория и практика. - 2017. - № 15.
19. Кокурин, Д.И. Оценка активов организации // Д.И. Кокурин, Т.Д. Шулдык // Финансы. - 2016. - № 3. - С.59 – 67.
20. Лукасевич, И.Я. Стратегические показатели финансового анализа// И.Я. Лукасевич // Финансы. 2016. - № 7. - С.52 - 59.
21. Любушин, Н.П. Анализ финансово- экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов // Под редакцией проф. Н.П. Любушина, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 447 с.
22. Мизиковский, Е.А., Курс экономического анализа: Пособие для профессиональных бухгалтеров и аудиторов / Е.А. Мизиковский ,В.В. Бондаренко - Н.Новгород: Университетская книга, 2017. - 152 с.
23. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панов – М.: Дис, 2017- 464 с.
24. Полисюк, Г.Б., Аудит предприятия.Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятия. // Г.Б. Полисюк, Ю.Д.Кузьмина, Г.И. Суханова - Москва: «Экзамен», 2016.- 352 с.
25. Тихомирцева, Е.В, Кредитные операции коммерческих банков// Деньги и кредит, 2017.-164с.
26. Хелферт, Э. Техника финансового анализа. Пер. с англ. / Э Хелфет - М.: «Аудит», ЮНИТИ, 2016. - 197 с.
27. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин- М.: Инфра-М, 2018. - 512 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Распределение кредитных организаций по величине собственных средств 2016-2018 г., млрд. рублей.



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

| Номер  строки | Наименование статьи | 2016 | 2017 | 2018 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1. Активы** | | | | |
| 1 | Денежные средства | 732789740 | 614848983 | 621718630 |
| 2 | Средства кредитных организаций в ЦБРФ | 586685384 | 967161874 | 747906470 |
| 3 | Обязательные резервы | 118363174 | 154713883 | 158658496 |
| 4 | Средства в кредитных организациях | 355984910 | 347942780 | 299995122 |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 405977877 | 141343233 | 91468983 |
| 6 | Чистая ссудная задолженность | 16869803465 | 15375002590 | 16642988709 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1661261523 | 2269613004 | 25178664732 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 536732037 | 691905668 | 664464539 |
| 9 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 436472311 | 455961164 | 645442126 |
| 10 | Требование по текущему налогу на прибыль | 19774223 | 8124301 | 372664 |
| 11 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 21311177 |
| 12 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 467474010 | 469120697 | 483555870 |
| 13 | Долгосрочные активы, предназначенные для продаж | 9880712 | 8076804 | 11364582 |
| 14 | Прочие актив | 505716727 | 217263502 | 251808469 |
| 15 | Всего активов | 22706916093 | 21721078483 | 23158919939 |
| **2.Пассивы** | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБРФ | 768989234 | 581160307 | 591164171 |
| 16 | Средства кредитных организаций | 618363818 | 364499528 | 464300153 |

Продолжение приложения 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 17 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациям | 17722423458 | 16881988991 | 17742620034 |
| 18 | Вклады физических лиц | 10221284952 | 10937747277 | 11777377023 |
| 19 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 228167483 | 107586935 | 82400673 |
| 20 | Выпущенные долговые обязательства | 647694355 | 610931898 | 575341051 |
| 21 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 5404321 | 5771617 | 11241468 |
| 22 | Отложенное налоговое обязательство | 93348434 | 17878331 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 256566985 | 280194323 |  |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 37805399 | 42145668 |  |
| 23 | Всего обязательств | 20378763487 | 18892157595 | 19799772207 |
| **4. Внебалансовые счета** | | | | |
| 23 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 8065233100 | 6701111522 | 10134992202 |
| 24 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 1387353103 | 1234474908 | 1341462264 |
| 25 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 142840 | 142841 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Структура источников собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2016 | 2017 | 2018 |
| Средства акционеров (участников | 67760844 | 67760844 | 67760844 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| Эмиссионный доход | 228054226 | 228054226 | 22805422 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -46427290 | 39900064 | 54667423 |
| Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 66357126 | 45400901 | 39933964 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1790492964 | 1945987988 | 2311638441 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 218387307 | 498289433 | 653565405 |
| Всего источников собственных средств | 2328152606 | 2828920885 | 3359147732 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Источники регулятивного капитала ПАО «Сбербанк» за 2016-2018

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016 | 2017 | 2018 |
| УК (обыкновенные акции) | 8710844 | 8710844 | 8710844 |
| Эмиссионный доход | 228054226 | 228054226 | 228054226 |
| Резервный фонд | 3527429 | 3527429 | 3527429 |
| Прибыль текущего года | 83753308 | 412058120 | 314780685 |
| Прибыль предшествующих лет | 1729432025 | 1905440075 | 2341423301 |
| Нематериальные активы | 9165440 | 31644296 | 56185873 |
| Вложения в обыкновенные акции дочерних компаний | 62300211 | 83468575 | 108769497 |
| Базовый капитал | 1752975347 | 2268719863 | 2642540529 |
| Основной капитал | 1752975347 | 2268719863 | 2642540529 |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 78968809 | 75645214 | 39786054 |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 152208699 | 135475804 | 373054428 |
| Субординированный кредит | 710086280 | 679088840 | 666429600 |
| УК (за счет переоценки основных средств) | 59000000 | 59000000 | 59000000 |
| УК (привилегированные акции) | 35000 | 30000 | 25000 |
| Предоставленные субординированные кредиты | 71205403 | 72502707 | 83888813 |
| Дополнительный капитал | 925981341 | 874659580 | 1051857364 |
| Собственные средства | 2678956688 | 3143379443 | 3694397893 |

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 2 |
| 1 Теоретические основы собственного капитала банка | 5 |
| 1.1 Понятие и функции собственного капитала банка | 5 |
| 1.2 Характеристика капитальной базы российских банков | 11 |
| 1.3 Государственное регулирование деятельности банков Российской Федерации | 17 |
| 2 Анализ собственного капитала ПАО «Сбербанк» | 21 |
| 2.1 Экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк» | 21 |
| 2.2 Анализ достаточности капитала ПАО «Сбербанк» | 26 |
| 3 Проблемы и пути решения увеличения собственного капитала | 37 |
| 3.1 Проблемы капитализации банка | 37 |
| 3.2 Пути решения по увеличению собственного капитала | 39 |
| Заключение | 45 |
| Список использованных источников и литературы | 47 |
| Приложения | 50 |