

Значение собственного капитала в деятельности банка

*Гаврилова Э.Н., к.э.н., доцент
кафедры финансов и кредита
Московский университет имени С. Ю. Витте,
Россия, г. Москва, e-mail:gavrilovaelja@mail.ru*

Аннотация: статья посвящена рассмотрению роли собственного капитала в структуре организации банковской деятельности. Определены основные источники и функции основного капитала. Проанализирована методика расчета величины собственного капитала банка и его достаточности.

Ключевые слова: банк, капитал, основной капитал, дополнительный капитал, собственный капитал банка.

Abstract: the article is devoted to the role of equity capital in the structure of the organization of banking activities. The main sources and functions of fixed capital are defined. The method of calculating the amount of the Bank's own capital and its sufficiency is analyzed.

Keywords: Bank, capital, core capital, supplementary capital, the Bank's equity capital.

Банк - это финансовое учреждение, которое аккумулирует и хранит денежные средства, проводит денежные операции и расчеты, контролирует движение денежных средств, предоставляет кредиты, выпускает в обращение деньги и ценные бумаги. Банк можно характеризовать как финансовое учреждение, осуществляющее широкий круг финансово-кредитных функций и операций с деньгами и ценными бумагами. С одной стороны, банк, как и любое другое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственника банка (акционеров) и общественных интересов (клиентуры). С другой стороны, банк - это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка.

Капитал (собственные средства) необходим для того, чтобы в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить банку исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами. По РСБУ рассчитывается в соответствии с положением Центрального банка

215-П. Состоит из суммы основного и дополнительного капитала за вычетом определенных показателей.

Основной капитал включает в себя уставный капитал или его часть, эмиссионный доход, резервный и другие фонды кредитной организации, аудированную прибыль текущего года и предшествующих лет. Из этого вычитаются часть имущественных активов банка, собственные акции или доли, приобретенные у участников кредитной организации, убыток текущего года и непокрытые убытки предшествующих лет, вложения банка в акции/доли дочерних и зависимых компаний или уставный капитал кредитных организаций-резидентов.

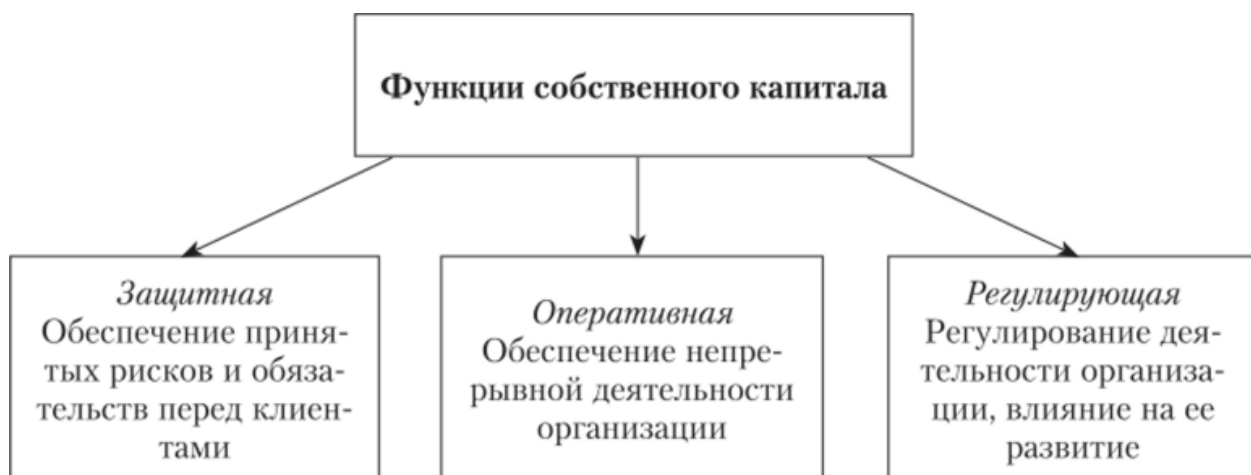
В дополнительный капитал входят неаудированная прибыль, субординированный заем, прирост стоимости имущества за счет переоценки, привилегированные акции. Показатели, уменьшающие величину собственных средств, – выявленные недосозданные резервы, просроченная задолженность свыше 30 дней за вычетом сформированных по ней резервов, субординированные кредиты, предоставленные другим банкам-резидентам. Кроме того, сумма источников основного и дополнительного капитала уменьшается на сумму превышения вложений банка в отдельные имущественные активы.

Регулятор предъявляет к капиталу кредитных организаций ряд требований. В частности, банк должен соблюдать условие достаточности собственных средств, дополнительный капитал не должен превышать основной. ЦБ также устанавливает минимальный размер собственных средств: с 1 января 2010 года - 90 млн рублей, с 1 января 2012 года – 180 млн. Генеральная лицензия теперь выдается банкам с капиталом не менее 900 млн рублей.

Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их вноса в уставный капитал банка, которые могут производиться как напрямую, если банк создается в форме общества с ограниченной ответственностью, так и через покупку акций, если банк создан в форме акционерного общества. К собственному капиталу также относятся все накопления, получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия. Источниками собственного капитала банка являются:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- фонды банка;
- нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет.

Уставный фонд (капитал) образуется при создании банка, другие фонды – процессе его деятельности.



Первоначально на этапе создания коммерческого банка единственным источником его собственного капитала является уставный капитал. Остальные источники образуются непосредственно в процессе деятельности банка. По мере их создания уставный капитал становится частью собственного капитала банка, но продолжает оставаться его основным элементом. Уставный капитал, образуя ядро собственного капитала, играет значительную роль в деятельности коммерческого банка. Именно он определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы вкладчиков и кредиторов банка, и служит обеспечением его обязательств. Именно он позволяет коммерческому банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных расходов и используется для их покрытия, если имеющихся у банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно. Банковские аналитики исходят из того, что банк в отличие от других коммерческих предприятий сохраняет свою платежеспособность до тех пор, пока остается нетронутым его уставный капитал.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества — это положительная разница между ценой акций при их продаже первым владельцем и номинальной стоимостью акций. Этот доход включается в расчет основного капитала после регистрации Банка России отчета об итогах выпуска.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью — это положительная разница между стоимостью долей при их оплате участниками при увеличении уставного капитала и номинальной стоимостью долей, при которой они учтены в составе уставного капитала. Этот доход включается в расчет основного капитала после регистрации в установленном порядке изменения величины уставного капитала.

Фонды кредитной организации (резервный и иные фонды), образованные в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России в порядке, установленном учредительными документами кредитной организации, включаются в расчет основного

капитала на основании данных годового бухгалтерского баланса, подтвержденных аудиторской организацией.

Фонды, являющиеся источником кредитов (займов) сотрудникам кредитной организации, фонды материального поощрения и экономического стимулирования, а также иные фонды, в результате использования которых происходит уменьшение величины имущества кредитной организации, не включаются в расчет собственных средств (капитала).

Прибыль прошлых лет и текущего года включается в состав основного капитала на основании данных, подтвержденных аудиторской организацией.

Источниками дополнительного капитала выступает ряд статей. Охарактеризуем отдельные из них.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки основных фондов включается в расчет дополнительного капитала не чаще одного раза в три года на основании данных последнего годового бухгалтерского баланса, подтвержденного аудиторской организацией.

В роли дополнительного капитала может выступать такой гибридный инструмент, как субординированный кредит. Он предоставляется коммерческому банку на срок не менее пяти лет и может быть востребован кредитором только по окончании срока действия договора, а в случае ликвидации банка — после полного удовлетворения требований иных кредиторов.

Однако, несмотря на то что субординированный кредит не подлежит погашению по инициативе его владельца, он продолжает оставаться срочным долговым обязательством с фиксированным сроком возврата и, как правило, не может быть полностью использован для покрытия убытков банка, что послужило основанием для введения дополнительных ограничений на его величину. В частности, субординированный кредит, используемый в качестве элемента дополнительного капитала, не может превышать 50% стоимости основного капитала.

Собственный капитал как совокупность всех источников основного и дополнительного капиталов, числящихся на балансе банка, представляет собой валовой собственный капитал банка (капитал-брутто). Однако в российской банковской практике для расчета экономических нормативов, лимитов открытой валютной позиции и в других случаях, когда для определения значения пруденциальных банковских норм задействованы собственные средства (капитал) банка, используется показатель чистого собственного капитала (капитал-нетто) который представляет собой величину фактически имеющихся у банка собственных средств и может быть использован в качестве кредитных ресурсов. Определяется чистый собственный капитал поэтапно.

Первый этап — определение величины чистого основного капитала. Из суммы всех имеющихся у банка источников основного капитала, составляющих, как уже отмечалось, первый уровень валового собственного капитала банка, исключаются нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации; собственные акции, выкупленные коммерческим

банком у акционеров; непокрытые убытки предшествующих лет; убыток текущего года; вложения в акции (доли участия).

Второй этап — определение реальной величины дополнительного капитала (т.е. с учетом ограничений), которая будет включена в расчет чистого собственного капитала банка. Сумма источников дополнительного капитала банка сравнивается с полученной величиной чистого основного капитала. Если эта сумма окажется меньше либо равна величине чистого основного капитала, то вся она будет включена в расчет дополнительного капитала. В противном случае она должна быть уменьшена до размера, равного величине чистого основного капитала, расчет которой произведен на первом этапе. Если полученная величина чистого основного капитала будет иметь нулевое или отрицательное значение, то источники дополнительного капитала вообще не будут включаться в расчет собственного капитала банка.

Таким образом, достигается предельное соотношение между различными частями собственного капитала банка: сумма элементов дополнительного капитала не должна превышать 100% величины чистого основного капитала.

Третий этап — расчет величины чистого собственного капитала. Из общей суммы полученных в результате двух предыдущих этапов величин чистого основного и дополнительного капиталов вычитают величину недосозданных резервов на возможные потери по ссудам 2-5-й групп риска, под обесценение ценных бумаг и прочих активов, просроченную дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней, предоставленные субординированные кредиты.

Величина чистого собственного капитала банка должна быть положительной. Отрицательная его величина свидетельствует о том, что коммерческий банк фактически не имеет свободных собственных средств, а на покрытие непредвиденных затрат банка используются исключительно привлеченные средства. В результате значительно снижается финансовая устойчивость коммерческого банка, что ведет в случае возникновения кризисной ситуации к серьезным осложнениям и дополнительным трудностям.

Достаточность капитала отражает общую оценку (главным образом регулирующими органами) надежности банка.

Это означает, что банк будет считаться надежным в части его капитала, если параметры последнего укладываются в расчетные нормативы, выработанные эмпирическим путем либо банковским сообществом, либо органом, регулирующим банковскую деятельность.

Мировой банковский опыт выработал метод, исходящий из целесообразности увязывания суммы капитала с уровнем рисков активных операций банков.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» при расчете нормативной достаточности капитала банка его активы группируются в зависимости от степени риска вложений и возможной потери части их стоимости.

Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения средств на соответствующем балансовом счете или их части на коэффициент риска. Активы российских банков по уровню риска подразделяются на пять групп с весовыми коэффициентами 0-2, 10, 20, 50 и 100%. Нулевой риск присваивается средствам на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, обязательным резервам, перечисленным в Банк России, средствам банков, депонированным для расчетов чеками, средствам на накопительных счетах при выпуске акций, вложениям в облигации Банка России, необремененным обязательствами, и другим средствам. Напротив, наиболее высокую степень риска (50-100%) Банк России установил для средств на счетах в банках — резидентах РФ и в банках — нерезидентах стран, не входящих в число группы развитых стран, для ценных бумаг для перепродажи и прочих активов.

Норматив достаточности капитала коммерческого банка определяется как отношение собственного капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, а его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитана) банка, равно как и минимальный размер капитала вновь создаваемого банка, изменялось с изменением условий работы банков. Так, до 1996 г. норматив составлял 4%, затем был повышен до 5% и затем, ежегодно возрастая, достиг к февралю 1999 г. 8%. С 1 января 2000 г. значение данного норматива было установлено для банков с капиталом, эквивалентным 5 млн евро и выше, в размере 10%, а с капиталом менее 5 млн евро — 11%. Эти цифры соответствуют стандарту норматива достаточности капитала (8%), установленному банковским сообществом (Базельским комитетом по банковскому надзору).

Список литературы:

1. Буневич К.Г., Петров Д.М. Развитие технологий двойного назначения на основе кластерного подхода // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2013. – № 1 (3). – С. 75-79.
2. Бродунов А.Н., Буневич К.Г., Ли В.А. Анализ факторов, влияющих на устойчивость рубля в условиях макроэкономической неопределенности // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2016. – № 1 (16). – С. 24-30. doi: 10.21777/2587-554X-2016-1-24-30
3. Бродунов А.Н. Прикладные аспекты реструктуризации кредитного портфеля коммерческого банка с использованием статистических моделей количественного анализа // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2013. – № 1 (3). – С. 55-67.

4. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. М.: Издательство «ОмегаЛ», 2011. Н. И. ДОРОЖКИНА, А. Ю. ФЕДОРОВА N. I. DOROZHKINA, A. Yu. FEDOROVA 33 Т. 12, № 3, 2017

5. Дорожкина Н. И., Федорова А. Ю. Проблемы функционирования кредитно-банковской системы // Российская экономика: взгляд в будущее: мат-лы II Междунар. науч.-практ. (заоч.) конф. 18 февр. 2016 г. Тамбов, 2016. С. 437-443.

6. Ниязбекова Ш.У., Молдашбаева Л.П., Успамбаева М.К. Об институциональных и правовых проблемах государственного аудита и финансового контроля// Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2019. – № 3 (30). – С. 15-20. doi: 10.21777/2587-554X-2019-3-15-20

7. Чораева З.А., Толчинская М.Н. Развитие банковского маркетинга и системы продаж банковских продуктов в регионе Региональные проблемы преобразования экономики. 2011. № 1 (27). С. 333-340.

8. Крапивин С.В. Структура капитала: содержание, характеристика и принципы формирования. //Актуальные вопросы современной экономики - 2018г. № 6. С. 454-457

9. Султанова Э.А. Оценка и управление ценой собственного капитала. //Актуальные вопросы современной экономики - 2018г. № 6. С. 552-559