В современных условиях социально-экономическое развитие региона зависит от множества аспектов, в том числе от финансового, который, в свою очередь, находится под влиянием регионального бюджета, от правильности его составления и безукоризненного исполнения.

Список литературы:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. От 01.01.2014) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/budget.

2. Финансы: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова [и др.]; под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – 2 изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 496 с.

3. Бубнов В.А. Проблемы формирования доходов и расходов регионального бюджета на примере Иркутской области / В.А. Бубнов // Известия ИГЭА. – 2014. – № 2 (94). – С. 13-21.

4. Чесноков П.С. Развитие взаимодействия Федерального казначейства и Банка России / П.С. Чесноков // Информационно-экономические аспекты стандартизации и технического регулирования: Научный интернет-журнал. – 2013. – № 1 (11).

УПРАВЛЕНИЕ СТРУКТУРОЙ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

© Паутинка Т.И.[♣], Машталяр Т.В.[♦]
Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород

Статья посвящена формированию критериального инструментария для оценки качества управления структурой собственного капитала коммерческих банков в целях обеспечения их финансовой устойчивости.

Ключевые слова: собственный капитал банка, основной и дополнительный собственный капитал, показатели достаточности собственного капитала коммерческого банка.

Сформированный при учреждении банка собственный капитал позволяет организовать его операционную деятельность и обеспечивает возможность получения прибыли. Рост прибыли, а соответственно, и рост собст-

[♣] Доцент кафедры «Финансы и кредит», кандидат экономических наук, доцент.
[♦] Магистрант.

венного капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска позволяет обеспечить финансовую устойчивость кредитной организации.

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

Несмотря на незначительную долю в ресурсах коммерческого банка (в среднем около 10-17 %), собственный капитал выполняет жизненно важные функции, которые в свою очередь, необходимы для нормального функционирования банка и дальнейшего его развития. Исключение составляют вновь созданные коммерческие банки, чья деятельность по привлечению депозитов находится на начальной стадии, а также большинство средних и мелких банков, доля собственного капитала в общей сумме ресурсов которых значительно превышает уровень, складывающийся в целом по региону или по банковскому сектору в целом. Поддержание небольшими банками доли собственного капитала на более высоком уровне связано, прежде всего, с большей вероятностью возникновения у них кризисных ситуаций и их последствий.

Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных средств является их способность исполнять 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;
- дополнительного капитала, или капитала второго уровня.

В соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 215-П (в редакции Положения от 25.10.2013 N 3093-У), к источникам, входящим в состав основного капитала, относятся средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые коммерческий банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убытков [1].

Эти элементы отражаются в публикуемых банком отчетах, составляя основу, на которой базируются многие оценки качества банковской работы, а также влияют на его доходность и степень конкурентоспособности. В частности, в составе источников основного капитала банка выделяются:

- уставный капитал акционерного коммерческого банка в части обыкновенных акций, а также акций, не относящихся к кумулятивным;
- уставный капитал коммерческого банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью;
- фонды коммерческого банка (резервный и иные), сформированные за счет прибыли прошлых лет и текущего года;
- эмиссионный доход банка;
- прибыль прошлых лет и текущего года, уменьшенная на величину распределенных средств за соответствующий период, т.е. нераспределенная прибыль;
- часть резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, акций и долей участия.

В состав основного капитала включаются фонды, использование которых не уменьшает величины имущества банка.

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;
- привилегированные акции с кумулятивным 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; позволяет продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных расходов и используется для их покрытия, если имеющихся у банка 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.

Коммерческие банки в ходе своей деятельности по мере накопления прибыли создают за счет нее другой источник собственного капитала – резервный фонд. Создаваемый в обязательном порядке резервный фонд предназначен для покрытия убытков и возмещения потерь, возникающих в результате текущей деятельности банка, и служит, таким образом, обеспечением стабильной его работы. Резервный фонд кредитной организации не может составлять менее 15 % величины ее уставного капитала.

Составную часть собственного капитала банка представляют собой страховые резервы, образуемые для поддержания устойчивого функционирования коммерческого банка в ходе совершения конкретных операций. Это ре-

зерв под обесценение вложений в ценные бумаги и резерв на возможные потери по ссудам. Формирование таких резервов носит обязательный характер и находится под жестким контролем Банка России.

В роли капитала второго уровня (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. 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 служит основанием для введения дополнительных ограничений на его величину.

Характерной особенностью двухуровневой структуры собственного капитала банка является установление предельных соотношений между различными его частями. В частности, основной капитал банка должен составлять, по меньшей мере, 50 % от общей величины собственного капитала банка, а дополнительный капитал, соответственно, не может быть по своему размеру больше величины основного капитала. Кроме того, наличие элементов капитала второго уровня допустимо лишь в размере, составляющем определенную часть основного капитала.

В настоящее время в целях повышения финансовой устойчивости банковской системы России и для формирования критериев для участия банков в системе страхования вкладов ЦБ РФ как мегарегулятор формирует новую, более жёсткую систему показателей остаточности собственных средств коммерческих банков [2].

Так, с 1.01.2014 г. показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». Минимально допустимое значение ПК1 – 10 % [3].

Показатель общей достаточности капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объём которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска.

Показатель оценки качества капитала (ПК3) определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному.

Согласно банковскому законодательству, размер собственных средств банка с 1 января 2012 г. должен быть не менее 180 млн. рублей, а с 2015 г. минимальная величина собственного капитала будет повышена до 300 млн. рублей. Это означает, что у банков, которые не смогли обеспечить через размер собственного капитала должный уровень финансовой устойчивости, будут отозваны лицензии.

Характеризуя состояние устойчивости коммерческих банков России к середине 2013 г., можно сделать вывод о том, что норматив достаточности капитала по банковскому сектору в целом составил 13,5 %, и за полугодие н снизился на 0,2 %. Максимальное значение – у Ситибанка (18,57 %), минимальное – у НБ «Траст» (10,15 %); опасная ситуация у ВТБ 24 (10,88 %). 14 банкам грозит отзыв лицензии [4].

Основная причина снижения нормативов достаточности собственного капитала банков – опережающий рост активов, взвешенных по риску, по сравнению с ростом собственных средств. Некоторые крупные банки выплатили значительные дивиденды акционерам, другие – снизили темпы роста прибыли или получили убытки, что отрицательно повлияло на их финансовую устойчивость.

ОАО «Сбербанк России», являясь крупнейшим отечественным коммерческим банком, в 2013 г. имел следующую структуру собственного капитала: уставный капитал – 4,1 %, эмиссионный доход – 17,53 %, резервный фонд – 0,21 %, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – 1,6 %, переоценка основных средств – 5,10 %, нераспределённая прибыль прошлых лет – 54,22 %, нераспределённая прибыль за 2012 г. – 20,96 %.

Доля капитала 1-го уровня в общей сумме собственных средств ОАО «Сбербанк России» в 2013 г. составляла 94,53 %. Достаточность капитала (ПК1) составила 13,16 %, ПК2 – 11,7 %. Следовательно, у крупнейшего коммерческого банка страны финансовая устойчивость на должном уровне, и расчёты показывают, что эта устойчивость повышается.

Таким образом, капитал банка – главный показатель его способности к дальнейшему развитию. Укрепление ресурсной базы кредитно-финансовых учреждений, интеграция банковской системы нашей страны в мировое сообщество в значительной степени будут зависеть от роста собственных капиталов банков.

Список литературы:

1. Положение Банка России от 10 февраля 2003 г. «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 215-П (в редакции Положения от 25.10.2013 N 3093-У).

2. Указание Банка России от 25 октября 2013 г. № 3091-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-Н «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточности для участия в системе страхования вкладов».

3. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями).

4. Отраслевой банковский портал [Электронный реурс]. – Режим доступа: http://bosfera.ru.