

УДК 336.1

doi: 10.20310/1819-8813-2017-12-3-28-33

К ВОПРОСУ О РОЛИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ГАРАНТА ЕГО СТАБИЛЬНОСТИ

ДОРОЖКИНА НАТАЛЬЯ ИГОРЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: natasha_16.06@mail.ru

ФЕДОРОВА АЛЁНА ЮРЬЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: alena81_2004@mail.ru

Статья посвящена проблемам формирования собственного капитала коммерческого банка, его функциям и роли в определении надежности банка у клиентов. Так как доверие вкладчиков банка, является показателем надежности всей банковской системы, то контроль за величиной собственного капитала банка осуществляется государственными органами. В статье подробно рассмотрен состав собственных и привлеченных средств кредитной организации. В большинстве случаев сумма привлеченных средств коммерческих банков во много раз превышает сумму собственных средств. В случае банкротства банка, обязательства перед вкладчиками (кредиторами банка) должны быть исполнены за счет погашения кредитов заемщиками. Также в статье приведены основные показатели, характеризующие ликвидность и финансовую устойчивость банка. Изучен термин «достаточность капитала», и рассмотрен алгоритм его расчета. Термин «достаточность капитала» включает в себе такие качества, как устойчивость и надежность, способность к противостоянию негативным факторам. Величина собственного капитала является ключевой для определения финансовой устойчивости коммерческого банка, поэтому возникает необходимость поиска некоторого показателя, характеризующего величину собственного капитала и его достаточность и надежность. Достаточность капитала является важной категорией в финансовой устойчивости коммерческого банка, его размер отражает способность банка противостоять рискам, совокупную эффективность функционирования банка и другое, оценка капитала может проводиться с помощью абсолютных и относительных показателей.

Ключевые слова: собственный капитал, кредит, коммерческий банк, привлеченные средства, финансовая устойчивость, достаточность капитала

Доверие клиентов, особенно вкладчиков коммерческого банка, является показателем надежности не только конкретно взятого банка, но и всей банковской системы, именно поэтому контроль за величиной собственного капитала банка осуществляется государственными органами.

В мировой практике выделяют три основные функции собственного капитала: защитную; оперативную; регулируемую [1].

Исходя из того, что большая часть активов банка формируется привлеченными средствами, главной функцией собственного капитала является защитная, направленная на погашение возможных рисков и направлена на защиту средств вкладчика. Можно сказать, защитная функция содержит выплаты по компенсации вкладчикам, обеспечение выполнения обязательств, не покрываемых бан-

ковскими активами. Также, защитная функция отвечает за создание специальных резервов для покрытия разного рода рисков, и сохранение платежеспособности кредитной организации.

Второй по значению после защитной является оперативная функция. Ее суть состоит в том, что за счет средств собственного капитала формируются резервы материально-технической базы банка.

Формирование материально технической базы является важной частью начальных этапов функционирования кредитной организации, когда учредители совершают вложения в первоначальный капитал банка.

Согласно оперативной функции собственный капитал является основанием и потенциалом для наращивания величины активов банка. Этим можно обусловить наименьший размер собствен-

ного капитала консервативных банков, сравнительно с капиталом банков, предпочитающих рискованные виды деятельности.

Регулирующая функция обусловлена заинтересованностью государственных органов в устойчивом функционировании и развитии банков. Дело в том, что финансовая устойчивость отдельно взятого банка и банковской системы в целом зависит от деятельности предприятий и организаций, сохранности вкладов населения и др. Исходя из этого, государство, а именно Банк России заинтересован в использовании надежных рычагов регулирования банковской деятельности, обычно это проявляется в установке определенных нормативов, расчет которых, за редким исключением происходит исходя из величины собственного капитала.

Как и у любого предприятия, банк имеет собственные средства и может привлекать заемные средства.

Коммерческие банки для ведения своей деятельности также привлекают заемные средства – депозиты населения, предприятий и государственных структур, межбанковские кредиты, займы Центробанка, облигации, размещенные на ранке. С помощью привлеченных средств банки, в свою очередь, кредитуют население, предприятия, другие банки, то есть формируют активы. За счет разницы между ставкой привлечения и ставкой размещения банки получают доход [2].

Сумма привлеченных средств коммерческих банков во много раз превышает сумму собственных средств. В случае банкротства банка, обязательства перед вкладчиками (кредиторами банка) должны быть исполнены за счет погашения кредитов заемщиками. Но вполне возможна такая ситуация, что сумма средств от погашения заемщиками может не хватить для всех вкладчиков – слишком рискованная политика банка может привести к выдаче кредита не совсем «качественным» заемщиками. Также нельзя исключать случаев мошенничества – кредит может быть получен специально, чтобы его не возвращать. Таким образом, разница между активами банка (выданными кредитами) и обязательствами банка (вкладами) может быть отрицательной величиной, то есть обязательств по сути больше, чем активов.

Обязательства вкладчиков в случае нехватки активов при банкротстве должны исполняться за счет капитала банка. По сути, собственный капитал коммерческого банка является для вкладчиков банка неким гарантом возврата своих вкладов.

Управление соотношением между размером собственных средств и размером обязательств –

целая наука. С одной стороны, если собственный капитал будет большим по отношению к активам банка, банк будет считаться надежным и устойчивым. Но низкий размер активов не позволит обеспечить приемлемый для акционеров банка уровень рентабельности. А ведь за счет доходов банк помимо формирования прибыли должен покрывать расходы на персонал, оборудование, помещения. При слишком низком уровне собственного капитала по отношению к активам банк, в случае нестабильной ситуации, не сможет обеспечить устойчивость.

Для регулирования банковской системы и обеспечения устойчивости финансовой системы в целом Центральный Банк РФ разработал систему нормативов, обязательных для исполнения всеми банками, действующими на территории РФ. Неподобное нарушение этих нормативов приводит к отзыву лицензии банка – банк не сможет продолжать свою деятельность.

К основному капиталу банка относят:

- уставный капитал – взнос собственников при создании организации;
- эмиссионный доход кредитной организации (например, в случае дополнительного размещения акций);
- резервный фонд банка (каждая кредитная организация в соответствии с законодательством должна сформировать резервный фонд – фонд на покрытие возможных убытков);
- прибыль текущего и предшествующих лет, которая подтверждена аудиторским заключением;

К дополнительному капиталу банка формируется из:

- прироста стоимости имущества за счет переоценки;
- резервный фонд, который сформирован за счет неподтвержденной аудиторами прибыли;
- прибыли текущего года, неподтвержденной аудиторами;
- субординированный кредит;
- определенные привилегированные акции и пр. [3].

При этом при расчете собственного капитала из суммы основного и дополнительного капитала необходимо вычесть:

- нематериальные активы;
- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- непокрытые убытки предшествующих лет;
- убыток текущего года и др.

Так вот, величину собственного капитала по методике ЦБ уменьшает убыток текущего года и непокрытые убытки прошлых лет. Так как основ-

ным направлением деятельности коммерческих банков является кредитование, то и наибольшие убытки, как правило, возникают от соответствующих операций.

При ухудшении обслуживании кредита как-либо заемщиком, банк обязан начислять так называемые резервы на возможные потери по ссудам (РВПС). Фактически РВПС корректируют в отчетности банка величину активов. Но, кроме того, резервы на возможные потери влияют на величину дохода банка – начисленные РВПС фактически снижают размер прибыли.

В случае ухудшения всего портфеля кредитов – что остро чувствуется в период кризисов, величина начисленных резервов может превысить уровень полученной прибыли банка, а более того – достигнуть существенного убытка. А убыток банка, как мы видим, уменьшают размер собственного капитала [4].

Конечно, величина резервов стоит и в знаменателе формулы (на величину резервов корректируют активы). Но активы банка в приведенной формуле берутся с соответствующим коэффициентом, поэтому величина резервов оказывает большее влияние на величину собственного капитала, нежели на знаменатель формулы.

Таким образом, при резком ухудшении качества кредитного портфеля значение показателя достаточности капитала может резко снизиться, и, фактически, стать ниже пороговых значений (термин «давление на капитал»). ЦБ, в случае неоднократного нарушения нормативов, или при снижении норматива $H1$ ниже 2 %, обязан отозвать лицензию у банка.

Массовый отзыв лицензии может быстро вылиться в панику.

Для поддержания размера капитала банков и поддержания устойчивости всей банковской системы финансовое руководство страны в лице ЦБ может предоставить кредитной организации субординированный кредит, который будет учитываться в составе дополнительного капитала. Выделение такое кредита и называется «докапитализацией» банка.

При этом термин «субординированный» предполагает, что в случае банкротства банка обязательства по нему исполняются в последнюю очередь после исполнения требований других кредиторов. Слово «субординированный» обозначает подчиненный.

Подписанный сегодня закон, о котором говорилось в самом начале статьи, как раз направлен на выделение помощи банкам в случае необходимости и обеспечение дополнительной устойчиво-

сти банковской системы. Субординированные кредиты, в случае необходимости, будут предоставлены не напрямую ЦБ, а через Агентство по страхованию вкладов. Отметим, что этот механизм не новый – он применялся во время финансового кризиса 2008 г. В тот период он доказал свою эффективность, насколько будет эффективен в этот раз – заранее предсказать сложно.

Таким образом, величина собственного капитала является ключевой для определения финансовой устойчивости коммерческого банка, поэтому возникает необходимость поиска некоторого показателя, характеризующего величину собственного капитала и его достаточность, и надежность, определить его устойчивость. Трудности в определении такого показателя заключаются в том, что он должен быть приведен в виде относительной величины, и конечно же в широком спектре информации, получаемой от значения данного показателя, а именно: надежность, устойчивость и др. Также сложность возникает в том, что величина такого показателя, скорее всего, является субъективной для каждого банка.

Термин «достаточность капитала» включает в себе такие качества, как устойчивость и надежность, способность к противостоянию негативным факторам.

Норматив достаточности капитала можно рассчитать следующим образом:

$$H1 = (K/A_p - P_c - P_k - P_d + KPB + KPC + PP) * 100\%,$$

где K – капитал банка;

A_p – сумма активов, взвешенных с учетом риска;

P_c – величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг;

P_k – резерв на возможные потери по ссудам, образованный под ссуды второй, третьей, четвертой групп риска;

P_d – величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами;

PP – размер рыночного риска;

KPB – величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета;

KPC – величина кредитного риска по срочным сделкам.

Или же можно использовать более простую формулу:

$$H1 = (\text{Собственный капитал} / \text{Активы}) * 100 \text{ [3].}$$

Собственный капитал банка указывает на уровень надежности и устойчивости самого бан-

ка, его достаточность выступает гарантом успеха деятельности [1].

Но, несмотря на важную роль собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка, это не единственный фактор достижения устойчивости, также большое внимание следует уделить качеству ресурсов банка и качеству активов. Важность оценки этих категорий, а именно, пассивов, обусловлена тем, что именно за счет активов удовлетворяются потребности организаций, предприятий, населения, также нельзя забывать, что именно привлеченные средства занимают преобладающее место в ресурсной базе банка. В отечественной практике, зачастую, финансовая устойчивость кредитных организаций определяется не только показателями риска операций и величиной капитала, но и качественной структурой привлеченных средств.

Качество пассивов можно характеризовать как стабильность материальной базы, ценой привлечения средств, изменение процентных ставок на рынке межбанковского кредитования. Анализ структуры привлеченных средств нужен для оценки устойчивости ресурсной основы банка, показывает потребность в средствах для погашения обязательств. Количество и качество привлеченных ресурсов указывают на способность банка привлекать вкладчиков, получая дополнительные средства.

Устойчивое состояние пассивов коммерческого банка можно рассматривать с нескольких точек зрения:

- по срочности, более устойчивым признается банк с долгосрочной ресурсной базой;
- по стабильности, чем выше уровень устойчивости пассивов, тем качественней базис для расширения спектра операций банка, чем дешевле пассивы, тем устойчивее банк;
- по платности, величина платы банка за привлеченные ресурсы прямо пропорциональна уровню устойчивости;
- по степени концентрации, это условие означает нежелательность наличия слишком большой величины привлекаемых средств на одного клиента.

В ходе анализа качества привлеченных средств могут быть задействованы разные показатели, а именно: диверсификация клиентской базы, отношение обязательств банка и рисков активов, эффективности использования обязательств банка и др.

Необходимо отметить, важной частью оценки финансовой устойчивости кредитной организации лежит также оценка качества активов, однако, нужно заострить внимание на том, что число активов в отдельности не является основным усло-

вием объективности оценки деятельности банка, основным критерием является качество активов.

Основная цель оценки финансовой устойчивости банка состоит в том, чтоб определить надежные и безнадежные активы, при этом нужно учитывать, что высокое качество активов означает минимизацию риска по данному активу и полной возвратностью в установленные сроки с получением дохода за пользование данным активом. Важным показателем структуры и качества активов является уровень платежеспособности и финансовой устойчивости банка, также уровень качества активов прямо пропорционален уровню прибыли. Именно поэтому в процессе оценки финансовой устойчивости коммерческого банка важно рассмотреть показатели, отображающие качество активов. Сюда можно отнести отношение величины активов, приносящих доход и общей величины активов, также показатель эффективности ссудных операций, определяющийся отношением ссудных активов к общей величине активов.

Важной частью анализа финансовой устойчивости коммерческого банка является расчет коэффициентов ликвидности. Ликвидность отражает способность банка своевременно отчитываться по текущим обязательствам, кроме того, некоторые специалисты приписывают ликвидности ключевую роль в состоянии устойчивости кредитной организации. Такое суждение справедливо, соответствие показателей ликвидности нормативам является верным гарантом устойчивости банка [3].

Подробная оценка показателей ликвидности представляет важную часть анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.

Суть термина «ликвидность» заключается в группировке активов организации на группы в зависимости от легкости их реализации, а также группировке пассивов по признаку срочности. Любая организация, будь то кредитная или любая другая, стремится обладать средствами в наиболее ликвидной форме, так как такие активы обладают самым низким уровнем риска.

В отечественной и мировой практике существует множество подходов к проведению анализа ликвидности. Ликвидность можно определить путем расчета и оценки некоторых относительных показателей, например, показатель, рекомендованный Базельским комитетом:

$$Kл = Лс/А,$$

где Лс – сумма наличных средств;
А – общее число активов.

Также целесообразно рассмотреть показатель текущей ликвидности, норматив данного показателя составляет не менее 50 %.

И показатель мгновенной ликвидности, норматив данного показателя составляет не менее 15 %.

В нашей стране нормативы для показателей ликвидности коммерческих банков устанавливаются Банком России.

Анализ ликвидности с помощью системы коэффициентов является самым распространенным и доступным методом исследования. Однако, система коэффициентов в каждом конкретном случае может разниться.

Таким образом, достижение и сохранение нормативного уровня ликвидности – важная часть для достижения финансовой устойчивости коммерческого банка, однако нужно все время учитывать, что финансовая устойчивость – это сложная комплексная категория, достигаемая влиянием множества факторов.

Для достижения финансовой устойчивости банка, необходимо получением банка достаточной прибыли. Прибыль, это очень важная объективная категория, характеризующая эффективность деятельности организации, получение прибыли это основная цель существования кредитных организаций, поскольку освоение новых рынков, предоставление новых, нетрадиционных продуктов, увеличение собственного капитала, увеличение размера дивидендов и др. требуют средств, а основным их источником является прибыль.

Прибыль важна для всех участников банковской системы, клиенты заинтересованы в силу увеличения количества предоставляемых услуг и качества сервиса, для акционеров увеличение прибыли означает рост дивиденда, таким образом, значение прибыли переоценить трудно.

Необходимо заметить, при всей своей важности, прибыль не всегда дает точную информацию об объективности деятельности банка, гораздо лучше для этого подходят показатели прибыльности, отражающие отношение прибыли и сектора из которого она была получена, таким образом можно определить величину прибыли на каждый вложенный рубль.

Для анализа прибыльности кредитной организации можно использовать много методик и способов, в процессе оценки финансовой устойчивости банка от фактора прибыльности используются такие коэффициенты, как коэффициент процентной маржи, минимальных доходов и т. д.

В России, чаще всего, прибыльности оценивают через показатели, показывающие отношение прибыли к активам и отношение прибыли к общей величине капитала. Данные показатели интересны тем, что находятся в зависимости от активов и достаточности капитала. Также данные по-

казатели помогают в проведении оценки эффективности операций банка с активами и для сравнения с показателями других банков. Показатели прибыльности являются важной частью в оценке финансовой устойчивости коммерческого банка, но должны быть использованы в комплексе [5].

Достаточность капитала является важной категорией в финансовой устойчивости коммерческого банка, его размер отражает способность банка противостоять рискам, совокупную эффективность функционирования банка и другое, оценка капитала может проводиться с помощью абсолютных и относительных показателей.

Для анализа ликвидности используются нормативы ЦБ РФ, указанные в инструкции № 139-И.

Анализ качества пассивов рассматривается с помощью показателей: коэффициент клиентской базы и коэффициент стабильности ресурсной базы.

Коэффициент клиентской базы нужен для определения доли средств клиентов в общем объеме пассивов, следовательно, отражает умение банка привлечь клиентов.

Качество активов изучается, поскольку данное качество обеспечивает доходность и ликвидность банка, что не в последнюю очередь влияет на финансовую устойчивость.

Для оценки прибыльности используются коэффициенты рентабельности активов и коэффициент рентабельности капитала. Данные коэффициенты позволяют узнать прибыль с каждого рубля активов и всего капитала, соответственно.

Таким образом, данная методика позволяет комплексно оценить финансовую устойчивость коммерческого банка, и представляют своего рода краткий комплексный анализ устойчивости кредитной организации.

Цель проведения данного анализа состоит в определении финансовой устойчивости банка и в нахождении проблем, возникающих у банка.

Данная методика является универсальной и может быть использована для оценки любого банка, расчет показателей на несколько лет, поможет наиболее точно определить положение дел.

Литература

1. Вешкин Ю. Г., Авагян Г. Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Магистр, 2014.
2. Дорожкина Н. И., Федорова А. Ю. К вопросу о повышении конкурентоспособности финансового сектора России на мировом финансовом рынке // Актуальные проблемы развития финансового сектора: мат-лы Междунар. науч.-практ. заоч. конф. 9 окт. 2013 г. Тамбов, 2013. С. 39-46.
3. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. М.: Издательство «Омега-Л», 2011.

4. 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.

5. Радюкова Я. Ю., Смагин И. И., Федорова М. А., Лешченко В. В. Современные проблемы, возникающие в процессе управления ликвидностью коммерческих банков // The Ninth International Conference on Economic Sciences Proceedings of the Conference. 2015. С. 73-80.

References

1. Veshkin Yu. G., Avagyan G.L. Ekonomicheskij analiz deyatel'nosti kommercheskogo banka [Economic analysis of activity of commercial bank]. M.: Magistr, 2014.

2. Dorozhkina N. I., Fedorova A. Yu. K voprosu o povyshenii konkurentosposobnosti finansovogo sektora Rossii na mirovom finansovom rynke [To the issue about the increase in competitiveness of financial sector of Russia at the

world financial market] // Aktual'nye problemy razvitiya finansovogo sektora: mat-ly mezhdunar. nauch.-prakt. zaoch. konf. 9 okt. 2013 g. Tambov, 2013. S. 39-46.

3. Dorozhkina N. I., Fedorova A. Yu. Problemy funktsionirovaniya kreditno-bankovskoy sistemy [Problems of functioning of the credit banking system] // Rossijskaya ekonomika: vzglyad v budushchee: mat-ly II Mezhdunar. nauch.-prakt. (zaoch.) konf. 18 fevr. 2016 g. Tambov, 2016. S. 437-443.

4. Zharkovskaya E. P. Finansovyy analiz deyatel'nosti kommercheskogo banka [Financial analysis of activity of commercial bank]. M.: Izdatel'stvo «Omega-L», 2011.

5. Radyukova Ya. Yu., Smagin I. I., Fedorova M. A., Leshchenko V. V. Sovremennye problemy, vznikayushchiye v protsesse upravleniya likvidnost'yu kommercheskikh bankov [The modern problems arising in process of management of liquidity of commercial banks] // The Ninth International Conference on Economic Sciences Proceedings of the Conference. 2015. С. 73-80.

* * *

TO THE ISSUE ABOUT THE ROLE OF OWN CAPITAL COMMERCIAL BANK AS GUARANTOR OF ITS STABILITY

DOROZHKINA NATALYA IGOREVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: natasha_16.06@mail.ru

FEDOROVA ALYONA YURYEVA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: alena81_2004@mail.ru

Authors devoted this article to problems of formation of own capital of commercial bank, its functions and a role definition of reliability of bank at clients. As the trust of investors of bank, is an indicator of reliability of all banking system, public authorities exercise control of the size of own capital of bank. In article authors in detail considered the structure of own and raised funds of credit institution. In most cases the sum of the raised funds of commercial banks many times over exceeds the sum of own means. In case of bankruptcy of bank, obligations to investors (creditors of bank) have to be fulfilled due to repayment of the credits borrowers. In the article authors also gave the main indicators characterizing liquidity and financial stability of bank, studied the term «capital adequacy» and considered the algorithm of its calculation. The term «capital adequacy» contains such qualities as stability and reliability, ability to opposition to negative factors. The size of own capital is key for definition of financial stability of commercial bank therefore there is a need of search of some indicator characterizing the size of own capital and its sufficiency and reliability. Capital adequacy is important category in financial stability of commercial bank, its size reflects ability of bank to resist to risks, cumulative efficiency of functioning of bank and another, the assessment of the capital can be by means of absolute and relative measures.

Key words: own capital, credit, commercial bank, raised funds, financial stability, capital adequacy

Об авторах:

Дорожкина Наталья Игоревна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация

Федорова Алёна Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация

About the authors:

Dorozhkina Natalya Igorevna, Candidate of Economics, Associate Professor of the Finance and Banking Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, the Russian Federation

Fedorova Alyona Yuryevna, Candidate of Economics, Associate Professor of the Finance and Banking Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, the Russian Federation