СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc499596912)

[1 Теоретические аспекты управления капиталом организации 6](#_Toc499596913)

[1.1 Экономическая сущность, классификация и функции капитала кредитной организации 6](#_Toc499596914)

[1.2 Принципы и методы формирования и использования капитала банка 11](#_Toc499596915)

[1.3 Состав источников основного капитала организации 16](#_Toc499596916)

[2 Анализ структуры капитала банка ПАО «Сбербанк» и эффективности его использования 20](#_Toc499596917)

[2.1 Анализ финансового состояния банка ПАО «Сбербанк» 20](#_Toc499596918)

[2.2 Анализ управления основным капиталом банка ПАО «Сбербанк» 24](#_Toc499596919)

[3 Перспективные направления совершенствования управления капиталом банков 27](#_Toc499596920)

[3.1 Проблемы капитализации российских банков 27](#_Toc499596921)

[3.2 Пути повышения эффективности использования ресурсов коммерческого банка 29](#_Toc499596922)

[Заключение 34](#_Toc499596923)

[Список использованных источников 37](#_Toc499596924)

# ВВЕДЕНИЕ

С переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы возникла большая необходимость в рассмотрении структуры банковских ресурсов. Для того чтобы банки могли вести свою деятельность более профессионально на обширном рынке конкуренции и роста, как высоколиквидное и высокорентабельное учреждение, с помощью которого население, фирмы и организации, а также другие хозяйствующие субъекты могли удовлетворять свои потребности.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что капитал банка составляет основу его деятельности и имеет первостепенное значение для обеспечения его устойчивой и эффективной работы, а отечественная практика управления капиталом находится на этапе становления, сталкиваясь с объективными трудностями, обусловленными незавершенностью проводимых экономических реформ, несовершенством нормативно-правовой базы, неразвитостью рынка капитала.

Коммерческие банки являются посредниками в распределении денежных средств, поэтому от эффективности их деятельности зависит стабильность хозяйствующих субъектов, а, следовательно, экономики в целом. Поэтому устойчивость банковской системы является гарантом стабильной экономики государства [9 с. 53].

Стабильность банковской системы зависит от множества факторов (как внешних, так и внутренних), однако если исходить из самой сути банковской деятельности основу стабильности любого банка составляет капитал и эффективное управление им.

Объектом исследования является основной капитал банка на примере коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования является понятие, методы, состав, а также особенности управления основным капиталом и направления его совершенствования в России.

Целью данной работы является изучение сущности капитала банка, определение структуры капитала, выявление его функций и методов использования, и на основе анализа банковской деятельности формирование направлений и путей управления капиталом банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты капитала банка, определить его сущность, основные функции и принципы, а также выявить состав основного капитала банка;

- провести анализ финансового состояния коммерческого банка ПАО «Сбербанк»;

- выявить проблемы и направления совершенствования управления капиталом банков;

- сформировать основные выводы по результатам исследования работы.

Период исследования составляет три года: 2014 – 2016 гг.

При исследовании темы данной работы были использованы методы научного исследования, системный анализ, синтез, методы анализа научно-информационной базы с получением теоретических выводов и практических рекомендаций.

Базой для исследования послужили законодательно-нормативные источники, учебная и вспомогательная литература, интернет-источники, а также публикации в периодической печати по изучаемому вопросу.

Практическое исследование проведено по материалам публикуемой отчетности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Курсовая работа состоит из введения, трех разделов, заключения и списка использованных источников.

В первом разделе рассматриваются теоретические аспекты управления капиталом организации, подробно охарактеризованы сущность, классификация, функции капитала банка, принципы и методы формирования, а также состав источников основного капитала кредитной организации.

Во втором разделе проведен анализ структуры капитала ПАО «Сбербанк» и эффективность его использования.

В третьем разделе определены проблемы капитализации и пути повышения эффективности использования ресурсов коммерческого банка.

В заключении формулируются основные выводы, полученные в ходе исследования.

# 1 Теоретические аспекты управления капиталом организации

## 1.1 Экономическая сущность, классификация и функции капитала кредитной организации

В современных условиях хозяйствования эффективность деятельности кредитной организации определяется, в том числе, особенностями управления ее капиталом. Банковский капитал является основой организации банковского бизнеса, формой пассивных банковских операций. Осуществление деятельности в банковской сфере предполагает, что коммерческие банки самостоятельно занимаются поиском различных возможностей для накопления денежных средств, чтобы в последующем распределять их в наиболее выгодные формы вложений (инвестиций). Вследствие этого ресурсы банка формируются путем осуществления пассивных операций и фиксируются в пассиве баланса банка.

Пассивные операции в определенной степени определяют формы, условия и направления использования банковских ресурсов, то есть состав и структуру активов. При этом пассивные операции занимают определяющее положение по отношению к активным, так как для возможности осуществления активных операций необходимым условием является достаточность средств банка, указанных в пассиве баланса [13 с. 36].

Пассивные операции включают: получение кредитов от других банков, привлечение различных вкладов, а также проведение других операций, в результате которых увеличиваются ресурсы банка. Банковские ресурсы используются как для осуществления кредитования, так и для финансирования и выполнения других активных операций банка.

Банковские ресурсы формируются из собственных, заемных и привлеченных средств, то есть понятие «банковские ресурсы» представляет собой совокупность средств, которые имеются у банка и используются им для осуществления различных операций.

Можно выявить следующие характеристики капитала, обуславливающие значимость эффективного управления им [15 с. 201]:

- капитал банка является основным условием осуществления кредитования, а также выполнения активных операций банка (достаточность капитала свидетельствует о возможности совершения финансовых операций банка);

- капитал характеризует финансовые ресурсы банка, приносящие доход (в этом качестве капитал может выступать в форме ссудного капитала, который позволяет обеспечивать формирование доходов в инвестиционной сфере его деятельности);

- капитал является основным источником формирования благосостояния собственников банка (определяет уровень этого благосостояния как в текущем, так и в перспективном периоде);

- капитал банка является главным измерителем его рыночной стоимости (в этой связи рассматривается собственный капитал банка, который определяется объемом его чистых активов);

- динамика капитала банка является важнейшей характеристикой эффективности его деятельности (возможность собственного капитала к самонаращиванию высокими темпами характеризует высокий уровень формирования и эффективное распределение прибыли банка, его способность поддерживать финансовое равновесие за счет внутренних источников).

Таким образом, капитал играет определяющую роль в экономическом развитии банка и обеспечении удовлетворения интересов государства, собственников и персонала, выступает как главный объект финансового управления банка, а эффективное его использование сводится к числу наиболее приоритетных задач кредитной организации.

В трудах отечественных и зарубежных ученых выделяются различные виды капитала, что подразумевает необходимость использования разнообразных методов и инструментов при управлении им. Так, с позиции банковского менеджмента капитал банка можно классифицировать по следующим признакам:

1 по сфере возникновения:

- собственный капитал – это общая стоимость средств банка, принадлежащих ему на правах собственности и применяемых им для создания определенной части его активов;

- заемный капитал – это привлекаемые на возвратной основе денежные средства или другие имущественные ценности для финансирования развития банка. Заемный капитал банк использует в своем обороте полностью для осуществления различных операций и включает в себя межбанковские ссуды, межбанковскую временную финансовую помощь и долговые ценные бумаги;

- привлеченный капитал – часть капитала банка, который выступает в роли обязательств перед другими субъектами хозяйствования. Банк, осуществляя свою деятельность, привлеченный капитал использует не полностью и создается он только по инициативе клиентов. Состоит из депозитов клиентов, временно свободных средств по расчетным операциям, привлеченных специальных фондов и кредиторской задолженности клиентов;

2 по срокам использования:

- краткосрочный;

- среднесрочный;

- долгосрочный капитал;

3 по целям использования:

- производительный капитал – это средства банка, инвестируемые в его операционные активы для осуществления хозяйственной деятельности;

- спекулятивный капитал – это часть капитала, которая применяется в арбитражных финансовых операциях, то есть в операциях, которые основаны на получении прибыли за счет разницы в ценах во времени и пространстве;

- ссудный капитал характеризует средства, которые используются для выдачи кредитов;

4 по объекту инвестирования:

- основный капитал – это часть капитала, который инвестируется банком в различные виды его внеоборотных активов. К ним относятся: нематериальные активы, основные средства, нематериальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы;

- оборотный капитал – это часть капитала, которая инвестируется банком во все виды его оборотных активов. К ним относятся: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы;

5 по формам инвестирования – капитал в денежной, нематериальной и материальной формах;

6 по формам собственности – частный и государственный капитал, который инвестируется в банк в процессе создания его уставного фонда;

7 по характеру использования собственниками:

- потребляемый капитал – это капитал, который после его распределения на цели потребления теряет функции капитала;

- накапливаемый капитал – представляет собой формы его прироста при капитализации прибыли, дивидендных выплат.

Классификация капитала позволяет более эффективно принимать управленческие решения об источниках его формирования и стоимости его привлечения, об объемах и сроках погашения долгосрочных и краткосрочных обязательств [19 с. 426].

Функции, которые выполняет капитал, неоднозначно определяются как в отечественной, так и в западной литературе. В работах западных ученых выявляются три основные функции капитала: защитная, оперативная и регулирующая. По мнению отечественных специалистов, капитал выполняет только две функции: оборотную и резервную.

Рассмотрим более подробно функции капитала, которые выявляют западные экономисты.

Защитная функция. Коммерческим банкам, которые функционируют в рыночных условиях, предоставляется экономическая самостоятельность, а также предусматривается их полная экономическая ответственность. Экономическая ответственность банка подразумевает, что собственные средства банка служат обеспечением его обязательств. Другими словами, банковский капитал выступает в роли определенной гарантии ответственности банка перед его кредиторами и вкладчиками. В случае банкротства собственные средства коммерческого банка используются на погашение задолженности перед бюджетом, перед вкладчиками денежных средств. Таким образом, защитная функция банковского капитала предусматривает:

- выплаты вкладчикам в случае неликвидности банка;

- сохранение платежеспособности банка за счет созданных резервов для покрытия кредитных, рыночных и процентных рисков;

- продолжение деятельности банка независимо от угрозы появления убытков.

Оперативная функция. В сравнении с нефинансовыми организациями для коммерческого банка оперативная функция капитала как собственных ресурсов считается второстепенной, поскольку основными ресурсами для осуществления активных операций являются привлеченные средства. Банки стараются избежать размещения собственных средств в краткосрочные активы. Собственные средства служат для банка источником наращивания его материальной базы, они используются для приобретения необходимых ему машин, оборудования зданий, вычислительной техники [8 с. 67].

Регулирующая функция*.*Связана с особой заинтересованностью общества в успешной работе банков, а также с правилами и законами, которые позволяют ЦБ РФ производить контроль за функционированием деятельности банков. Правила включают в себя следующее:

- минимальную величину уставного капитала, которая необходима для получения банковской лицензии;

- предельную сумму риска на одного заемщика и кредитора;

- ограничения по активам и условиям покупки активов другого банка;

- нормирование величины создаваемых резервов.

Ученые, которые выделяют оборотную и резервную функции, основываются на том, что нормально функционирующий банк использует капитал для инвестирования в наиболее рискованные активы, и как следствие, капитал проявляет свои защитные свойства только в случае несостоятельности банка. Вместе с тем, в оборотную функцию капитала входит обеспечение банка средствами, которые необходимы для его создания, организации и функционирования. В дальнейшем эта функция преобразуется в создание капитальной базы для дальнейшего роста банка, разработки новых услуг, расширения деятельности путем открытия новых филиалов. Из этого следует, что под оборотной функцией понимается стратегическая функция капитала.

Резервная функция, по мнению отечественных ученых, должна обеспечивать функционирование банка в неблагоприятной для него ситуации. В этом случае особое место отводится резервному капиталу, основная задача которого состоит в пополнении уставного капитала.

Таким образом, изучив работы зарубежных и отечественных ученых, можно сделать вывод, что капитал служит определенным буфером, который способен поглотить убытки и сохранить платежеспособность банка, обеспечить доступ к рынкам финансовых ресурсов, а также защитить банки от проблем ликвидности и ограничить риски наступления банкротства. В этой связи эффективное управление капиталом приобретает особую актуальность в современных нестабильных экономических условиях.

## 1.2 Принципы и методы формирования и использования капитала банка

Эффективность функционирования банка определяется эффективностью формирования и использования его капитала. Приоритетной целью формирования банковского капитала является приобретение необходимых активов и оптимизация его структуры для обеспечения условий целесообразного его использования.

В соответствии с данной целью процесс формирования и использования капитала банка строится на основе определенных принципов и с помощью определенных методов.

Рассмотрим более подробно принципы формирования и использования банковского капитала [18, с. 142]:

1 Учет перспектив развития деятельности банка. Формирование структуры и объема банковского капитала относится к основной задаче обеспечения его хозяйственной деятельности как на начальной стадии его функционирования, так и в ближайшей перспективе;

2 Интегрированность с общей системой функционирования банка.Одной из основных целей коммерческого банка является формирование капитала для осуществления различных банковских операций. В этой связи от правильно сформированной структуры капитала зависят конечные результаты деятельности банка.

Под структурой капитала понимается соотношение собственных и заемных средств, которые используются банком в процессе своей деятельности.

Формирование структуры капитала связано с особенностями как собственного, так и заемного капитала. Рассмотрим более подробно эти особенности.

Положительные особенности, которыми обладает собственный капитал банка:

- простота привлечения, так как решения, которые связаны с наращением собственного капитала, принимаются менеджерами и собственниками банка самостоятельно, без необходимости получения согласия других субъектов хозяйствования;

- высокая способность генерирования прибыли во всех сферах банковской деятельности, так как при использовании собственного капитала не требуется уплата ссудного процента;

- обеспечение финансовой устойчивости банка и его платежеспособности в будущем периоде.

Собственному капиталу также присущи следующие недостатки:

- ограниченность объема привлечения;

- относительно высокая стоимость по сравнению с заемными источниками формирования капитала;

- неиспользуемая возможность прироста коэффициента рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемных финансовых средств.

Таким образом, банки, которые используют только собственный капитал, имеют высокую финансовую устойчивость, но ограничивают темпы своего развития и не использует финансовые возможности прироста прибыли на вложенный капитал.

Положительные особенности, которыми обладает заемный капитал банка:

- широкие возможности привлечения;

- обеспечение роста финансового потенциала банка при существенном расширении его активов;

- низкая стоимость по сравнению с собственным капиталом при благоприятной рыночной конъюнктуре. Это обеспечивается за счет изъятия затрат по его обслуживанию из налогооблагаемой базы при уплате налога на прибыль.

Заемному капиталу также присущи следующие недостатки:

- возникновение риска снижения финансовой устойчивости и потери платежеспособности банка;

- сложность процедуры привлечения;

- высокая степень зависимости заемного капитала от колебаний финансового рынка.

Таким образом, поскольку банки в своей деятельности используют привлеченный и заемный капитал, то они имеют высокий финансовый потенциал своего развития, но, однако, это сопровождается повышенным финансовым риском и, как следствие, может наступить банкротство [14, с. 219].

3 Соответствие капитала уровню банковских рисков (кредитному, рыночному, операционному). Сложная экономическая ситуация сопровождается высоким банковским риском, что негативно сказывается на деятельности банков. Поэтому банкам необходимо постоянно анализировать структуру и величину капитала с целью их соответствия уровню риска, который оказывает воздействие на его функционирование;

5 Гибкость и оперативность.Реализация данного принципа предполагает незамедлительное и своевременное реагирование на быстро изменяющиеся условия банковского сектора экономики и в соответствии с ними оперативную корректировку источников формирования банковского капитала.

К методам формирования собственного капитала за счет внешних источников банка относят следующие:

1. Выпуск и продажа обыкновенных и привилегированных акций относят к наиболее дорогостоящим способам привлечения внешнего капитала из-за высоких затрат по подготовке новой эмиссии и размещению акций. В отечественной практике дополнительный выпуск акций ведет к росту сразу трех составных элементов собственного капитала банка, а именно: уставного капитала, эмиссионного дохода и резервного капитала, минимальный размер которого привязан к величине уставного капитала;
2. Эмиссионный доход. Представляет собой разницу между рыночной стоимостью акций при первичном размещении и их номинальной стоимостью;
3. Безвозмездная финансовая помощь. Для некоторых банков одним из внешних источников формирования собственных финансовых ресурсов является предоставляемая им финансовая помощь со стороны отдельных компаний или государства.

К методам формирования собственного капитала за счет внутренних источников банка относят следующие [10, с. 188]:

1. Продажа активов и аренда недвижимого имущества. Банки, для поддержания своей деятельности, могут продавать имеющиеся у них здания и затем брать их в аренду у новых владельцев. При осуществлении такой сделки обеспечивается дополнительный приток денежных средств;
2. Переоценка основных средств. Прирост стоимости имущества за счет осуществления переоценки зданий и оборудования является существенным источником бухгалтерского прироста капитала для банков, которые имеют вложения в недвижимость с повышающейся ценой;
3. Реинвестирование прибыли. Приемлемая и относительно дешевая форма формирования банковского капитала. Предполагает, что часть прибыли выплачивается в виде дивидендов, а оставшаяся часть реинвестируется в различные активы предприятия.

К методам формирования заемного капитала банка относятся следующие:

1. Межбанковский кредит (МБК) и межбанковский депозит. Банки могут иметь излишек ресурсов или временный их недостаток. Излишек может быть размещен, а недостаток восполнен через МБК. Межбанковское кредитование осуществляется с целью поддержания ликвидности банка или обеспечения рентабельного вложения средств;
2. Выпуск облигационных займов. В целях увеличения кредитного потенциала банки выпускают облигации. Облигация – это ценная бумага, которая удостоверяет отношения займа между владельцем облигации (кредитором) и банком, выпустившим их. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Эта ценная бумага предоставляет ее держателю право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права;
3. Выпуск векселей. Банки практикуют выдачу кредита векселями. Выдав кредит векселем, у которого срок и сумма совпадают с запрашиваемым кредитом, банк как бы получает депозит на такой же срок и сумму;
4. Выпуск банковских сертификатов. Для привлечения дополнительных денежных средств банки также могут выпускать сертификаты. Сертификат – это ценная бумага, которая удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и фиксированных в сертификате процентов. Банковские сертификаты выступают средством, которое способно обеспечить достаточно быстрое и надежное обслуживание фондовых и других операций в условиях финансовой нестабильности;
5. Депозиты предприятий и физических лиц. Депозиты являются менее затратным ресурсом банка при формировании заемного капитала по сравнению с более дорогими межбанковскими кредитами.

Таким образом, банковский капитал характеризуется не только своей многоаспектной сущностью, но и многообразием обличий, в которых он выступает. Рассмотрев принципы, методы и нормативно – правовые основы формирования и использования капитала банка, можно сделать вывод, что наиболее сложными являются вопросы обеспечения достаточности капитала, минимизации его стоимости и формирования его оптимальной структуры. Решить эти вопросы можно как с помощью эффективного использования уже накопленной части капитала, так и с помощью формирования собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих развитие банка в предстоящем периоде. Во многом формирование оптимальной структуры зависит от стратегии банка, целевых установок, отношения к риску. В связи с этим эффективное управление банковским капиталом возможно при постоянном анализе ситуации в экономике, банковском секторе, социальной среде, исследовании потребностей клиентов, поиске, а при необходимости – разработке, альтернативных способов привлечения и размещения капитала [12, с. 93].

## 1.3 Состав источников основного капитала организации

Величина собственного капитала банка определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Деление собственного капитала на основной и дополнительный элементы основано на способности этих элементов покрывать возможные убытки банка, то есть, иными словами, выполнять защитную функцию. Каждый из источников имеет различную способность «защищать», в связи с этим их классификация осуществлена таким образом.

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 [20].

1 Уставный капитал.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.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Для акционерных банков он составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных учредителями коммерческого банка, а для банков в форме обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью – из номинальной стоимости долей его учредителей.

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета 10207.

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета 10208.

2 Эмиссионный доход (добавочный капитал банка)– это капитал, источником формированиякоторого служит продажа акций по стоимости,превышающей номинал. Понятие «добавочныйкапитал» возникло от словосочетания «добавитьк уставному капиталу». Эмиссионный доход – этоположительная разница между номиналом акциии ценой ее реализации и есть уставный капитал.Появление в бухгалтерском учете отдельного счета добавочного капитала обусловлено следующим.

Величина уставного капитала (сумма номиналов акций) является величиной заранее и жестко оговоренной в Уставе банка, и изменить ее без дополнительных процедур не представляется возможным. В связи с этим дополнительно полученные средства (величина, превышающая номинал акции) учитываются на отдельном счете – счете эмиссионного дохода, который, по сути, является уставным капиталом [3].

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета 10602.

3 Резервный капитал (фонд)формируется коммерческим банком в обязательном порядке, если банк действует в форме акционерного общества.

Минимальный размер этого фонда определяется уставом банка, но он не может составлять менее 15 % величины его уставного капитала.

Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, то есть от чистой прибыли.

Если в положениях банка о порядке формирования и использования фондов предусматривается перераспределение средств между различными фондами, сформированными за счет чистой прибыли, то на формирование резервного фонда могут направляться неиспользованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет чистой прибыли предшествующих лет.

Средства резервного фонда используются на

1 покрытие убытков банка по итогам отчетного года;

2 увеличение уставного капитала путем капитализации (только та часть, которая превышает минимальный размер резервного фонда).

В текущем году банк имеет право расходовать ту часть резервного капитала, которая была создана за счет прибыли предшествующих лет.

Резервный фонд включается в состав источников основного капитала на основании данных балансового счета 107.

4 Прибыль банка.В собственный капитал банка включаются прибыль предшествующих лет и часть прибыли, полученная банком в отчетном периоде.

При оценке собственного основного капитала из его величины вычитают расходы банка. К таким расходам относят [16, с. 154]:

- нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, а также вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов;

- собственные акции, выкупленные банком у акционеров (перешедшие доли банку);

- непокрытые убытки прошлых лет;

- убытки текущего года;

- вложения банка в акции (в доли участия);

- уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы.

В целом соотношение основного и дополнительного капитала должно быть 50/50, однако положительным считается, когда основной капитал занимает превалирующую долю в структуре капитала.

# 2 Анализ структуры капитала банка ПАО «Сбербанк» и эффективности его использования

## 2.1 Анализ финансового состояния банка ПАО «Сбербанк»

В настоящее время в условиях возрастающих рисков высока степень уязвимости банковского сектора экономики. Этот тезис все более актуален по причине глобализации банковского бизнеса и возможности вовлечения одного банка одновременно в различные сферы экономической жизни. Кроме того, стираются экономические границы между национальными экономиками, что формирует взаимозависимости внутри всей мировой экономики, способные вызвать цепную реакцию как позитивного, так и негативного характера. Такое положение вещей еще более усложняет управление банковской деятельностью, еще больше повышает значимость оценки финансового положения банка в данных условиях.

Результаты финансового состояния банка служат основой для принятия управленческих решений в области банковского дела и должны отражать все ключевые стороны банковской деятельности: оценивать состояния ликвидности, качества активов и капитала, эффективность деятельности, банковские риски.

В современных условиях ПАО «Сбербанк России» это универсальный банк, который предоставляет широкий ассортимент банковских услуг от стандартных видов кредитования и различных депозитов до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг, тем самым удовлетворяя потребности разнообразных групп клиентов.

Анализ финансово-экономической характеристики коммерческого банка позволяет проследить качество и эффективность деятельности коммерческого банка и является важнейшим условием обеспечения результативности управленческих решений, которые влияют на финансовые результаты банка.

Проведём анализ пассивов и активов ПАО «Сбербанк России» по показателям в таблице 1. Это позволит определить общие тенденции и влияния отдельных факторов, влияющих на ресурсный потенциал банка и на совокупные банковские риски [17, с. 271].

Таблица 1 – Анализ пассивов и активов ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 гг., (млрд р.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2014 | 2015 | 2016 | Отклонение, % |
| 2016/2015 | 2016/2014 |
| Активы | 21 747 | 22 706 | 21 721 | -4,3 | -0,1 |
| Обязательства | 19 765 | 20 378 | 18 892 | -7,3 | -4,4 |
| Источники собственныхсредств | 1 982 | 2 328 | 2 829 | 21,5 | 42,7 |

Из данных таблицы 1 следует, что за исследуемый период мы наблюдаем неоднородную ситуацию в динамике анализируемых показателей. В 2015 г. прослеживается рост активов и пассивов банка, что свидетельствует о росте депозитной базы банка, а данные ресурсы увеличивают возможности кредитной организации в осуществлении кредитных операций. Активы выросли в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 4,4 %, обязательства на 3,1 %, собственные средства на 17,5 %. А в 2016 г. по сравнению с 2015 г. отмечается снижение обязательств и активов на 7,3 % и 4,3 % соответственно. Причинами снижения активов банка является снижение чистой ссудной задолженности и прочих активов. Однако, у банка увеличились на 21,5 % источники собственных средств, что является следствием заработанной чистой прибыли [22].

Для того, чтобы оценить способен ли банк отвечать по своим обязательствам, проведём анализ ликвидности ПАО «Сбербанк России». Показатели ликвидности банка, представленные в таблице 2, характеризуют способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств. Управление ликвидностью банка направлено на предотвращение и устранение как недостатка, так и излишка ликвидности. Недостаточная ликвидность может привести к неплатежеспособности банка, а чрезмерная может неблагоприятно повлиять на его доходность [23].

Таблица 2 – Нормативы ликвидности ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Нормативы ликвидности | Предельное значение, установленное Банком России | Критическое значение Сбербанка | Значение норматива, % |
| 2014 | 2015 | 2016 |
| H2 | Более 15 % | 20 % | 74,3 | 116,4 | 217,0 |
| H3 | Более 15 % | 55 % | 66,4 | 154,4 | 301,6 |
| H4 | Менее 120 % | 115 % | 111,2 | 65,5 | 55,4 |

Данные, отраженные в таблице 2, свидетельствуют о том, что банк соблюдает нормативы ликвидности, предельные значения которых установлены Банком России. ПАО «Сбербанк России» обладает умеренно высокой способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам в случае реализации критических ситуаций.

В 2016 г. мы наблюдаем значительное улучшение показателей нормативов ликвидности. С целью снижения рисков ликвидности Банк существенно нарастил объём резервов ликвидности в основном за счёт проведения в 2016 г. активной работы по увеличению залоговой массы в рамках Положения Банка России № 312-П9. Благодаря гибкой процентной политике и эффективному управлению активной и пассивной базой, за 2016 г. Банку удалось сократить объем заимствования средств Банка России и федерального бюджета на 3,0 трлн р. до 0,8 трлн р. в основном за счет привлечения средств клиентов, а также в результате сокращения объема наличных денежных средств в рамках оптимизации управления наличными остатками [24].

Для более точного определения надёжности и эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России», необходимо рассмотреть агрегированный отчёт о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 гг. Опираясь на данные таблицы 3, мы видим, что в целом динамика показателей агрегированного отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» неоднозначна [21]. В 2015 г. мы наблюдаем снижение всех показателей относительно 2014 г. Это является отражением экономического спада в РФ, сопровождавшегося девальвацией рубля, ростом инфляции и ухудшением большинства макроэкономических показателей. Ситуация усугублялась кумулятивным эффектом от негативных внешних факторов – падение мировых цен на нефть и высокий уровень геополитической напряженности. Мы наблюдаем снижение прибыли после налогообложения, несмотря на рост комиссионных доходов. Это связано с тем, что банком были проведены большие объёмы расходов на резервы. Прибыль после налогообложения в 2015 г. снизилась до 218,4 млрд р.

Таблица 3 – Агрегированный отчёт о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 гг., (млрд р.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2014 | 2015 | 2016 | Отклонение, % |
| 2016/2015 | 2016/2014 |
| Чистый процентный доход | 959,7 | 866,7 | 1201,6 | 38,6 | 25,2 |
| Чистый комиссионный доход | 217,2 | 265,9 | 318,6 | 19,8 | 45,9 |
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой | 94,2 | 68,9 | 127,6 | 85,2 | 35,5 |
| Прочие операционные расходы | 47,6 | 19,6 | 33,9 | 73,0 | -28,8 |
| Изменение резервов | -290,8 | -294,4 | -87,9 | -70,1 | -69,8 |
| Операционные расходы | -598,7 | -619,8 | -764,6 | 23,4 | 27,7 |
| Прибыль до налогообложения | 429,2 | 306,9 | 647,9 | 111,1 | 51,0 |
| Расход по налогам | -118,0 | -88,5 | -149,6 | 69,0 | 26,8 |
| Прибыль после налогообложения | 311,2 | 218,4 | 498,3 | 128,2 | 60,1 |

Тем не менее, в 2016 г. прослеживается улучшение деятельности банка. Чистый процентный доход банка увеличился на 38,6 % и превысил 1,1 трлн р. Это является следствием роста объёма работающих активов, а также оптимизации структуры средств клиентов в пользу более дешевых ресурсов и снижения уровня процентных ставок относительно 2015 г.

Чистый комиссионный доход увеличился по сравнению с 2015 г. на 19,8 % до 318,6 млрд р. Основной прирост комиссионного дохода обеспечили услуги эквайринга и другие операции с банковскими картами, банковское страхование и расчетно-кассовое обслуживание.

Операционные расходы увеличились на 23,4 %. Данный темп роста операционных расходов обеспечен проведением индексации заработной платы сотрудников. Банк продолжает программу повышения эффективности и снижения своих операционных издержек, некоторый рост расходов носит сезонный характер.

Прибыль до уплаты налога на прибыль составила 647,9 млрд р., чистая прибыль без учета событий после отчетной даты составила 498,3 млрд р.

Комплексная характеристика банка путём анализа его финансово- экономических характеристик отражает эффективность деятельности банка в целом, уровень соблюдения банком ограничений. Анализ финансово- экономических характеристик коммерческого банка позволяет определить качество принимаемых управленческих решений. В ходе проведённого анализа финансово-экономических характеристик ПАО «Сбербанк России» было выявлено, что в целом банк эффективно осуществляет свою деятельность и является надёжным [16, с. 217].

## 2.2 Анализ управления основным капиталом банка ПАО «Сбербанк»

В последние годы банковская система страны противостоит серьезным вызовам, в этих условиях повышаются требования к управлению кредитными ресурсами банков.

Управление капиталом коммерческого банка (его достаточностью) представляет собой в сущности стратегию развития банка с учетом целевой направленности (обеспечение и поддержка достаточного размера/объема капитала, необходимого для выполнения обязательств и для стимулирования развития коммерческого банка) [12, с. 257].

Для оценки надёжности банка необходимо проанализировать основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации – Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Данный показатель представляет собой соотношение между собственным капиталом и активами, которые скорректированы на коэффициент в зависимости от степени риска (предоставленные кредиты, инвестиции в ценные бумаги и прочее имеют различный риск). Он отражает способность банка покрывать финансовые убытки из собственного капитала [7]. Рассмотрим Норматив достаточности собственных средств в таблице 4.

Таблица 4 – Норматив достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Фактическое значение, % | Нормативное значение, % | Отклонение |
| 2014 | 2015 | 2016 | 2016/2015 | 2016/2014 |
| Норматив достаточности капиталаН1.0 | 11,6 | 11,9 | 13,6 | ≥ 10 | 1,7 | 2 |

Из данных, представленных в таблице 4, мы видим рост норматива достаточности собственного капитала. Норматив достаточности общего капитала ПАО «Сбербанк России» (Н1.0) в 2016 г. составил 13,6 % и повысился за год на 1,7. Значение данного показателя выше нормативного, что свидетельствует о том, что у банка больше собственных средств в совокупных активах, и, следовательно, больше финансовая устойчивость.

Собственный капитал кредитной организации состоит из основного и дополнительного [15, с. 255].

Основной капитал в соответствии с Базельскими рекомендациями – это капитал первого уровня, дополнительный – второго уровня. Основной капитал должен быть больше или равен дополнительному. Основной капитал характеризуется более стабильными элементами, чем дополнительный.

Проанализируем достаточность капитала первого и второго уровня, которые приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Достаточность капитала первого уровня (основного капитала) и капитала второго уровня

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель, млрд р. | 2015 | 2016 |
| Капитал первого уровня |
| Уставный капитал | 87,7 | 87,7 |
| Эмиссионный доход | 232,6 | 232,6 |
| Нераспределенная прибыль | 1 935,2 | 2 435,7 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | (6,7) | (7,9) |
| За вычетом деловой репутации | (22,1) | (18,9) |
| Итого капитал первого уровня (основной капитал) | 2 226,70 | 2 729,2 |
| Капитал второго уровня |
| Фонд переоценки зданий | 69,3 | 66,9 |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (20,6) | 10,8 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 101,1 | (19,8) |
| Применимый субординированный долг | 781,2 | 717,7 |
| За вычетом вложений в ассоциированные компании | (6,5) | (7,5) |
| Итого капитал второго уровня | 924,5 | 768,1 |
| Общий капитал | 3 151,2 | 3 497,3 |
| Активы, взвешенные с учетом риска |
| Кредитный риск | 24 225,7 | 21 493,6 |
| Рыночный риск | 769,8 | 774,6 |
| Итого активов, взвешенных с учетом риска | 24 995,5 | 22 268,2 |
| Коэффициент достаточности основного капитала (капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска), % | 8,9 | 12,3 |
| Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска), % | 12,6 | 15,7 |

По итогам 2016 г. коэффициент достаточности основного капитала составил 12,3 %. Коэффициент достаточности общего капитала на конец 2016 г. составил 15,7 %, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8 %). При этом в 2016 г. коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали значительный рост по сравнению с 2015 г., который объясняется ростом собственных средств Группы, а также снижением активов, взвешенных с учетом риска, в основном из-за укрепления рубля и снижения кредитного портфеля Группы [21].

Таким образом, структура собственного капитала банка неоднородна по своему составу и может меняться в зависимости от различных факторов.

# 3 Перспективные направления совершенствования управления капиталом банков

## 3.1 Проблемы капитализации российских банков

 В настоящее время капитал кредитных организаций является важнейшим фактором долгосрочного устойчивого развития не только банковской системы России, но и всей экономики страны. Капитализация банков является проблемой, вызывающей дискуссии между различными учеными, экономистами и политиками. Данный вопрос обсуждается многими банковскими работниками и представителями надзорных органов.

 В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» [3] минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей. Также известно, что все кредитные организации, зарегистрированные ранее, обязаны довести размер своих собственных средств до минимальной допустимой величины. У банков, не выполнивших требований закона, Центральный банк Российской Федерации будет вынужден отозвать лицензию на осуществление банковских операций [2].

Представляется, что не размер капитала должен быть главным требованием к работающим банкам, а его полезность и соблюдение основных обязательных нормативов. Капитализация банков – это не только увеличение собственного капитала, но и изменение его качественной структуры. Высказывается мнение, что дальнейшее резкое увеличение требований к минимальному капиталу банков приведет к уходу с рынка большого количества региональных банков, которые успешно работают с малым и средним бизнесом в регионах. Одной из проблем капитализации банковского сектора Российской Федерации является негативное влияние внешних факторов, замедление роста экономики, снижение темпов роста ВВП.

Процесс капитализации банковской системы неизбежен для Российской Федерации. Задачи модернизации экономики требуют расширения долгосрочного кредитования, что невозможно без значительного объема собственных средств. Однако в настоящее время размер капитала российских банков не позволяет адекватно финансировать инвестиционные потребности реального сектора экономики.

Поскольку уровень собственного капитала является одним из основополагающих факторов стабильной работы банка, то для сохранения его достаточности кредитная организация может выбрать два пути: либо не вкладывать средства в высокорисковые активы, либо наращивать капитал по мере возрастания риска. Повышение требований к достаточности капитала является важным и необходимым шагом на пути укрепления стабильности банковского сектора.

Одним из путей поддержания и наращивания капитала является получение кредитной организацией дополнительных взносов в уставный капитал от существующих и потенциальных участников. Наращивание именно уставного капитала – этот способ увеличения собственных средств не связан с необходимостью платить налоги (в отличие от увеличения капитала за счёт роста прибыли банка) [6].

Уставный капитал банка может возрасти путём увеличения номинальной стоимости размещённых акций или размещения дополнительных акций. Однако данный способ требует свободных денежных средств либо внутри страны, либо иностранных инвестиций.

Другой путь наращивания собственных средств – рост прибыли кредитной организации и регулирование направлений ее распределения.

Справедливо считается, что рост прибыли можно обеспечить, прежде всего, за счет проведения более взвешенной кредитной политики, исключения случаев предоставления кредитов и привлечения депозитов от инсайдеров и связанных с банком заемщиков на условиях, более благоприятных, чем рыночные, отвлечений собственных средств в нерациональные затраты.

Вопросы рационального распределения прибыли решаются путём отказа от выплаты дивидендов, либо их выплаты в минимальных размерах. Целесообразно сокращать размер прибыли, направляемой в фонды экономического стимулирования, использовать решающую часть прибыли банка после налогообложения на увеличение его капитала в форме капитализации, формирование резервного фонда либо создание резервов на возможные потери по ссудам под кредиты 1 категории качества.

Очевидно, что подобный подход к распределению прибыли не вызывает восторга ни у участников (отказ от выплаты дивидендов), ни у руководства и сотрудников (сокращение отчислений в фонды потребления). Однако, это, по-видимому, единственно возможный вариант распределения прибыли, так как в состав основного капитала включаются только фонды, использование которых не уменьшает размер имущества банка. Все фонды потребительского назначения, фонды для выдачи ссуд сотрудникам, фонды по выбывающим участникам не попадают в расчёт основного капитала. Формирование указанных фондов возможно только за счет чистой прибыли кредитной организации.

Таким образом, существует много различных путей совершенствования методов капитализации банковской системы, которые могут являться потенциальной возможностью увеличения капитала, улучшения его качественной структуры во время стабильного экономического роста. В настоящее время российские банки используют реорганизацию, как способ решения проблем капитализации.

## 3.2 Пути повышения эффективности использования ресурсов коммерческого банка

 Ресурсы коммерческого банка – совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для проведения банковских или иных операций. Банковские ресурсы, как микроэкономический фактор, оказывают прямое влияние на ликвидность, платежеспособность, масштабы деятельности и, следовательно, на размеры доходов коммерческого банка. Повышение эффективности использования ресурсов коммерческих банков является важной и актуальной проблемой функционирования банковской системы Российской Федерации. Ресурсная база коммерческих банков формируется за счет собственных и привлеченных средств и представлена на рисунке 1.

Банковские ресурсы

Собственные ресурсы

Привлеченные ресурсы

Акционерный капитал

Нераспределенная прибыль

Фонды банка (за счет прибыли)

Фонд переоценки

Ресурсы депозитного характера

Ресурсы недепозитного характера

Депозиты до востребования

Срочные депозиты

Приобретенные на межбанковском рынке

Привлеченные путем выпуска долговых ценных бумаг

Депозитные и сберегательные сертификаты

Ресурсы коммерческих банков

Ресурсы Национального

Векселя

Облигации

Рисунок 1 – Ресурсная база коммерческих банков

Основным источником ресурсов коммерческого банка являются привлеченные средства, составляющие около 70-80 % всех банковских ресурсов, которые по характеру образования можно классифицировать на средства, полученные от клиентов банка и заимствованные в банковском секторе. Основную долю привлеченных средств (более 70 %) формируют депозитные ресурсы, а меньшую – недепозитные источники [9, с. 306].

Следует также отметить, что при формировании ресурсной базы коммерческого банка целесообразно использовать различные методы, направленные на повышение эффективности выбранного способа ее формирования. Краткий перечень таких методов представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Оптимизация формирования ресурсной базы банка

|  |  |
| --- | --- |
| Способы формирования ресурсной базы коммерческого банка | Методы увеличения эффективности использования ресурсов |
| 1 | 2 |
| Привлечение депозитов (срочных и до востребования) | Привлечение на обслуживание новых клиентов; |
| Проведение акций, презентаций для существующих клиентов |
| Привлечение на межбанковском рынке (межбанковский кредит) | Установление корреспондентских отношений с новыми банками; |
| Увеличение лимитов кредитования; |
| Формирование резерва денежных средств для предоставления в качестве залога |
| Международные займы (в том числе еврооблигации, синдицированные кредиты) | Отработка механизмов привлечения международных займов с использованием услуг опытных профессиональных организаторов; |
| Активная работа с международными рейтинговыми агентствами по поддержанию и повышению международных кредитных рейтингов банка |
| Кредитные линии (в т. ч. иностранные кредитные линии (ИКЛ) под страховое покрытие агентств по страхованию экспортных кредитов) | Расширение списка контрагентов; |
| Оказание консультаций клиентам по вопросам структурирования сделки на предварительном этапе; |
| Увеличение объемов и сроков предоставления кредитных линий; |
| Проведение работы по увеличению лимитов страхового покрытия АСЭК |
| Выпуск долговых ценных бумаг | Создание ликвидности на рынке ценных бумаг |
| Использование нераспределенной прибыли и целевых фондов | Постоянное совершенствование оказываемых услуг; |
| Предложение новых банковских продуктов, в т. ч. связанных с биржевой деятельностью |
| Увеличение уставного фонда (эмиссия акций) | Выработка средне- и долгосрочной стратегии; |
| Повышение эффективности функционирования банка в сравнении с конкурентами; |
| Повышение уровня менеджмента и корпоративного управления |

Использование данных методов позволит не только поднять эффективность выбранного способа формирования ресурсной базы банка, но и будет иметь положительное влияние на основные финансовые показатели его деятельности.

Также, основная роль в повышении эффективности использования банковских ресурсов принадлежит управлению процентными доходами и расходами, как переменным компонентом чистой прибыли банка. Для повышения эффективности использования банковских ресурсов необходимо рассмотреть процесс управления процентными доходами и расходами, состоящий из следующих элементов [17, с. 414]:

- управление активами и пассивами;

- управление процентной ставкой;

- управление ликвидностью.

Управление активами и пассивами представляет собой единый скоординированный процесс управления «всем балансом банка, а не отдельных его частей», то есть в рамках управления активами и пассивами необходимо решить задачи по обеспечению требуемой (необходимой) ликвидности банка, поддержанию определенного уровня процентной прибыли, снижению чувствительности банка к основным внутренним банковским рискам (риск ликвидности, кредитный и процентный риски), соблюдению нормативных требований государственных органов банковского надзора и регулирования.

Управление процентной ставкой также является актуальным элементом управления процентными доходами и расходами. Кроме непосредственного управления процентными ставками по привлекаемым и размещаемым банковским ресурсам, возникает необходимость управления процентным риском. Управление процентной ставкой включает в себя определение эффективной процентной ставки и выбор базовых ставок.

Управление ликвидностью как процесс определения объективно необходимого соотношения между собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления их структурными элементами становится важнейшим фактором повышения эффективности деятельности коммерческого банка. Ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Основным методов увеличения формирования ресурсной базы коммерческого банка является проведение депозитных операций. Следовательно, для роста объемов привлеченных средств необходимо совершенствовать депозитную политику банка [19, с. 534].

Для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей банк должен пересмотреть собственную депозитную политику, которая должна включать ряд направлений:

1 анализ депозитного рынка;

2 определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;

3 наращивание депозитов физических лиц за счет увеличения доли долгосрочных вложений и предоставление более широкого спектра банковских услуг и операций, улучшение качества обслуживания клиента;

4 поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости.

Повышение эффективности использования банковских ресурсов является важной и актуальной проблемой функционирования банковской системы РФ, которая усиливается тяжелой ситуацией в национальной экономике, объективной необходимостью в долгосрочных кредитах, общей неуверенностью хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации. Особую важность и значимость указанной проблеме придает ограниченность финансовых ресурсов в условиях их крайне неравномерного распределения внутри страны.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Повышение эффективности использования банковских ресурсов является важной и актуальной проблемой функционирования банковской системы России, которая усиливается тяжелой ситуацией в национальной экономике, объективной необходимостью в долгосрочных кредитах, общей неуверен­ностью хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации. Особую важность и зна­чимость указанной проблеме придает ограниченность финансовых ресурсов в условиях их крайне не­равномерного распределения внутри страны.

Понятие эффективности деятельности коммерческого банка многоаспектно, и в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Поэтому эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за ее реализацией.

Ключевая роль капитала в деятельности банка предопределяет необходимость управления и планирования в данной сфере. Под управлением капиталом банка необходимо понимать целенаправленную деятельность органов управления (менеджера, руководителя) при формировании капитала и его капитализации с целью обеспечения устойчивого функционирования и развития банка, выполнения нормативных требований надзорных органов, а также максимизации рыночной стоимости банка.

Эффективность функционирования капитала зависит от соотношения между его структурными элементами (уставным капиталом, нераспределенной прибылью, специальными фондами и другими собственными средствами, свободными от обязательств) и качества их использования. Требуется хорошо анализировать влияние на формирование капитала и эффективность его использования динамики каждого из названных элементов.

Проблема определения достаточности капитала банка на протяжении длительного времени является предметом научного исследования и споров между банками и регулирующими органами. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы поднять показатели прибыльности и роста активов; банковские контролеры требуют большого капитала для снижения риска банкротства. Одновременно высказывается мнение, что банкротства вызваны плохим управлением, что хорошо управляемые банки могут существовать и с низкими нормами капитала.

Проблемы капитализации российских банков – следствие высокого уровня рисков, дисбаланса активов и пассивов, забота банкиров в первую очередь получать высокие прибыли, а не завоевание доверия инвесторов. В мировой практике, в основном, требуется жестокое соблюдение только норматива достаточности капитала, определенная планка достаточности которого должна отражать устойчивость банка и достаточно жестко регулироваться со стороны надзорного органа. Другое дело – требование к абсолютному уровню капитала, показатель которого, как показывает практика не только российских коммерческих банков, но и зарубежных, не является гарантией устойчивости и надежности – можно иметь огромный капитал и в то же время совершать неэффективные операции, работать очень рискованно на рынке в пределах закона и оказаться перед фактом несостоятельности [13, с. 72].

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.

Банковский капитал российских банков в силу специфики возникновения, становления и развития рыночной банковской системы России еще не сформировался в полноценный ссудный ресурс, способный оказывать мощное влияние на экономические процессы в масштабе не только государства, но и в рамках отдельных отраслей и регионов страны.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс РФ [Текст]: федер. закон № 51-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 ноября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

2 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: фед. закон № 86-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 ноября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

3 О банках и банковской деятельности [Текст]: фед. закон № 395-1-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 ноября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

4 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Текст]: фед. закон № 177-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 ноября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

5 О кредитных историях [Текст]: фед. закон № 218-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 ноября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

6 О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Текст]: фед. закон № 151-ФЗ офиц. текст по состоянию на 7 апреля 2017 г. // СПС Гарант, 2017..

7 Об обязательных нормативах банков [Текст]: инструкция Банка России № 139-И: офиц. текст по состоянию на 27 ноября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

8 Андрюшин, С.А. Банковские системы [Текст]: учебное пособие / С.А. Андрюшин. – М.: Альфа-М; ИНФРА-М, 2011. – 256 с.

9 Белотелова Н. П., Белотелова Ж. С. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова, – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 400 с.

10 Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: учеб.пособие / Н. В. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 207 с.

11 Горохов, А. В. Основы системного анализа [Текст]: учебное пособие для вузов / А. В. Горохов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. – 140 с. – (Университеты России). – ISBN 978-5-534-04508-6.

12 Грибов, В. Д. Основы управленческой деятельности [Текст]: учебник и практикум для СПО / В. Д. Грибов, Г. В. Кисляков. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 335 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-03479-0.

13 Звонова, Е.А., Богачева, М.Ю., Болвачев, А.И.; Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев, − М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. − 92 с.

14 Иохин, В. Я. Экономическая теория [Текст]: учебник для академического бакалавриата / В. Я. Иохин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 353 с. – (Бакалавр. Академический курс). – ISBN 978-5-9916-8772-0.

15 Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум для академическогобакалавриата / Ю.А. Кропин. – М.: Юрайт, 2016. – 364 c.

16 Мельник, М. В. Экономический анализ [Текст]: учебник и практикум для СПО / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 261 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-9916-9344-8.

17 Никифорова, Н. А. Управленческий анализ [Текст]: учебник для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Никифорова, В. Н. Тафинцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 468 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-03790-6.

18 Поликарпова, Т. И. Основы экономики [Текст]: учебник и практикум для СПО / Т. И. Поликарпова. – 4-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 247 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-02646-7.

19 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Текст]: учеб.пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2011. – 639 с.

20 ПАО «Сбербанк»: официальный сайт [Электронный ресурс] − Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/person − Загл. с экрана. (дата обращения: 27.11.2017).

21 Годовой отчёт ПАО «Сбербанк России» за 2016 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru> − Загл. с экрана. (дата обращения: 27.11.2017).

22 Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО «Сбербанк России» за 2014 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru> − Загл. с экрана. (дата обращения: 27.11.2017).

 23 Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО «Сбербанк России» за 2015 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru> − Загл. с экрана. (дата обращения: 27.11.2017).

 24 Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО «Сбербанк России» за 2016 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru> − Загл. с экрана. (дата обращения: 27.11.2017).