Реализация эффективных государственных программ и перспективы ипотеки будут зависеть от многих факторов: улучшения общей социально-экономической ситуации в стране, ускоренного развития технологической сферы, обеспечения финансовой поддержки семей с детьми и т.д.

1. Баев В.Г., Фролов С.А. Организационно-правовые аспекты совершенствования ипотечного кредитования земель сельскохозяйственного назначения в России // Современное право. 2016. № 8. С. 86 - 91.
2. Грудцын Г. О. Общий объем рынка ипотечного жилищного кредитования в России и влияние государства через программу субсидирования ипотеки // Молодой ученый. 2017. №23. С. 40-43.
3. Лаврова М.И, Худорошкова М.А. Проблемы развития ипотечного кредитования в России-Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2016. — № 10.5 (114.5). — С. 36-38. — URL: <https://moluch.ru/archive/114/30379/> (дата обращения: 23.04.2020).
4. Прохорова, Д. А. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России / Д. А. Прохорова. — Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2015. — № 11 (91). — С. 952-955. — URL: <https://moluch.ru/archive/91/19497/> (дата обращения: 21.04.2020).
5. Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 N 323 (ред. от 17.08.2017) «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации» [Электронный ресурс] // – Справочно-правовая система «Консультант Плюс».2014.– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 N 1710 (ред. от 23.02.2018) «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации» [Электронный ресурс] // – Справочно-правовая система «Консультант Плюс».2017.– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Сошникова В. С. Проблемы и перспективы развития современного рынка ипотечного кредитования в России и регионе // Молодой ученый. 2017. №21.1. С.88-92.

Яхьяева Б.Н.,Абдулхаликов Г.З.

Собственный капитал банка и способы его формирования

*ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-05-2020-99

idsp: ljjournal-05-2020-99

Аннотация

В данной статье рассматриваются ключевые проблемы формирования собственного капитала коммерческого банка. Отражены возможные механизмы формирования капитала. Обосновывается необходимость совершенствования процесса формирования собственного капитала банка.

Ключевые слова: Собственный средства банка, финансовая устойчивость, динамика состава собственных средств, капитал банка.

Abstract

The article deals with the key problems of forming a commercial Bank's own capital. Possible mechanisms of capital formation are reflected. The necessity of improving the process of forming the Bank's own capital is justified.

Keywords: The Bank's own funds, financial stability, dynamics of the composition of its own funds, the Bank's capital.

Собственные средства банка выступают в качестве его фундамента, на основе которого строится будущая деятельность КБ, планируются объёмы инвестиций, размеры различных резервов и фондов, наращивается материальная база. От размера и эффективности использования собственных средств банка зависит его дальнейшее финансовое благополучие, возможности расширения своей деятельности (открытие филиалов и представительств), величина выплат акционерам и иным вкладчикам.

Финансовая устойчивость и надёжность банка во многом зависит от процентного соотношения структурных элементов собственных средств КБ. Данная структура неоднородна по качественному составу и подвергается изменениям, причиной которых служат, как правило, ухудшение или улучшение качества активов, изменения в политике банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы, использование прибыли и т. д.

От величины собственных средств банка во многом зависят масштабы его инвестиционной деятельности. Также собственные средства банка выступают источником наращивания его материальной базы: за их счёт приобретаются необходимое оборудование, здания, сооружения, машины и т.п.

Исходя из выше изложенного целесообразно было бы проанализировать динамику изменения величины денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности ПАО «Сбербанк России».

На основании данных табл. 1 можно сделать следующий вывод:

1. Наибольший объём выплат на приобретение основных средств и нематериальных активов приходится на конец марта 2019 года — 43,3 млрд. рублей. Следует отметить, что в этом же году величина собственных средств банка достигла максимального размера — 4 041 млрд. руб.
2. Наибольшая доля собственных средств банка направлялась на покупку инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: в 2017 году объём выплат достиг 353,4 млрд. рублей, что, однако, на 57,6 млрд. руб. меньше, чем годом ранее.
3. При анализе изменения величины выплат на покупку инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, можно отметить значительный их рост в 2017 году на 20,2 млрд. рублей, по сравнению с данными 2016 года.

Таблица 1.

Динамика изменения величины денежных средств от инвестиционной деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015-2019 гг., млрд. руб.

Показатель	на 31.03.2015	на 31.03.2016	на 31.03.2017	на 31.03.2018	на 31.03.2019
Приобретение основных средств и нематериальных активов	18,4	11,8	17,0	14,4	43,3
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	181,8	411,0	353,4	—	—
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1,8	9,9	30,1	—	—
Приобретение инвестиционной собственности	0,3	0,1	—	0,1	—

Составлено автором

Таким образом, проанализировав формирование и использование собственного капитала на примере ПАО «Сбербанк России», перейдём к рассмотрению проблем и перспектив развития эффективного управления собственным капиталом Сбербанка. В целом, несмотря на то, что реализуемые в российской банковской практике стандарты и требования Базеля III направлены на укрепление и повышение стабильности банковской системы в целом, и каждого коммерческого банка в частности, их внедрение породило ряд проблем.

Во-первых, ПАО «Сбербанк России» столкнулся с необходимостью докапитализации средств, при этом наращивание капитала происходило в условиях экономического кризиса и нестабильной политической ситуации.

Во-вторых, несмотря на выполнение ПАО «Сбербанк России» требований Базеля III по достаточности собственного капитала, обеспечение этих требований произошло за счет как прямой, так и косвенной государственной поддержки банковского сектора, которую он получил в предшествующие годы.

Негативно на величине достаточности капитала Сбербанка также скажется требование Базеля III, предусматривающее постепенное исключение субординированных инструментов из расчёта собственного капитала банков путем их ежегодного дисконтирования до полного прекращения их признания с 1 января 2022 г., поскольку субординированный кредит занимает значительную долю в источниках капитала банка (до 32%).

Рассмотренные выше проблемы в конечном итоге приведут к сокращению темпов кредитования экономики, ухудшению качества кредитного портфеля и, как следствие, увеличению объёма резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, (что повлечёт за собой сокращение прибыли банка), поскольку денежные средства Сбербанка будут направлены на обеспечение необходимого уровня достаточности.

Помимо рассмотренных выше, одной из важнейших проблем формирования собственного капитала банка является проблема эффективного управления соотношением между размером собственных средств и обязательств КБ. С одной стороны, увеличение объёма собственного капитала окажет позитивное влияние на уровень его финансовой устойчивости и надёжности, приведёт к повышению доверия со стороны вкладчиков и кредиторов. Но с другой, сокращение объёма активных операций негативно скажется рентабельности банка, не сможет обеспечить приемлемый для акционеров её уровень. Это повлечёт за собой цепочку иных проблем, поскольку полученные банком доходы служат источником не только формирования прибыли, но и покрытия расходов на содержание персонала, зданий, помещений, наращивания материально-технической базы.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала и совершенствования управления капиталом банка ПАО Сбербанк необходимо провести следующие мероприятия:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала;
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- оценка доступности инструментов капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- стресс тестирование достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- регулярная отчетность.

Данные рекомендации не являются окончательными и единственно правильными. При более детальном рассмотрении и изучении состава, структуры капитала банка, его финансовых показателей с учетом открытости всей необходимой финансовой, статистической, бухгалтерской отчетности возможно выработка более детальных и узконаправленных рекомендаций и путей деятельности по повышению достаточности как капитала в целом, так и собственного капитала в частности.

1. Устойчивость и надёжность банка. Финансовый анализ банка СБЕРБАНК РОССИИ. URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=nadezhnost>
2. Дивиденды Сбербанков. URL: <https://www.dohod.ru/ik/analytics/dividend/sber>
3. Финансовая отчётность по МФО. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>
4. Положение Банка России N 254-П. URL: https://www.banki.ru/wikibank/polojenie_bank_rossii_n_254-p/
5. Билалова А., Алиев Б.Х. Современное состояние и проблемы формирования ресурсной базы кредитных организаций России // Конкурентоспособность в глобальном мире : экономика, наука, технологии 2017. №7-2 (54). С.32-34
6. Щеглова Н. Ю. Регулирование порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам со стороны Банка России // Проблемы современной науки и образования. 2016. С. 66-70